

Sparbanken Sjuhärad



Delårsrapport

januari - juni 2026

Innehåll

Delårsrapport januari-juni 2026	3
Första halvåret i korthet	3
Resultat.....	3
Likviditet och kapital.....	3
Volymer.....	3
Finansiell översikt	4
Resultat och utveckling.....	4
Omvärldsutveckling	4
Omvärldsutvecklingens påverkan på banken.....	4
Resultat januari-juni 2026 jämfört med januari-juni 2025	5
Resultat för andra kvartalet 2026 jämfört med första kvartalet 2026	5
Volym juni 2026 jämfört med december 2025	6
Hållbarhet	6
Likviditet och finansiering	6
Kapitalsituation	7
Kredit- och tillgångskvalitet.....	7
Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer.....	8
Rating	9
Ekonomisk information avseende 2026	9
Kvartalsvis jämförelse	10
Nyckeltal	11
Resultaträkning	12
Balansräkning	13
Rapport över förändringar i eget kapital.....	14
Kassaflödesanalys.....	15
Noter till redovisningen.....	16
Styrelsens och verkställande direktörens underskrifter.....	36
Granskningsrapport	36
Definitioner och använda begrepp.....	37

Delårsrapport januari-juni 2026

för Sparbanken Sjuhärad AB (publ) organisationsnummer 516401-9852

Första halvåret i korthet

Vi gick in i 2026 med förhoppning om en återhämtning för svensk ekonomi, föranlett av en nedgång i inflation och en förväntan om ökad konsumtion till följd av bland annat stigande realinkomster och expansiv finanspolitik. Under första halvåret ökade dock den geopolitiska och ekonomiska osäkerheten, vilket åter bromsade utvecklingen. Inflationen i Sverige minskade markant och Riksbanken lät styrräntan vara oförändrad. Stigande realinkomster och expansiv finanspolitik underlättar för hushållen, och kredittillväxten för svenska hushåll ökade under halvåret.

Sparbanken Sjuhärad står stabilt med god likviditet, kapitalstyrka och lönsamhet. Banken redovisar ett resultat för första halvåret 2026 på 242 mkr, där låga kreditförluster medför ett högre resultat än motsvarande period föregående år. Under första halvåret har affärsvolymen ökat. Sparandevolymer i fond och försäkring har ökat, pådrivet av stark börsutveckling, samtidigt som kreditefterfrågan varit positiv. Tillväxten har skett i hela Bankens verksamhetsområde, och avspeglar sig glädjande nog i såväl Privat-, Företag, som Private Bankingaffären. Bankens etablering i Härryda kommun, som startade under hösten 2025, utvecklas väl och det finns ett stort intresse för att bli kund i Banken. Vid årsskiftet öppnar Banken ett kontor i Mölnlycke för att ge våra kunder i vår nya marknad en god service.

Resultat (jämfört med motsvarande period föregående år)

- Rörelseresultatet uppgick till 242 mkr (211 mkr)
- Räntabiliteten på eget kapital uppgick till 8,5 procent (7,9 procent)
- K/I-talet före kreditförluster uppgick till 48 procent (41 procent)
- Kreditförlustnivån inklusive förmedlad hypoteksvolym uppgick till 0,00 procent (0,44 procent)

Likviditet och kapital (jämfört med årsskiftet)

- Likviditetstäckningsgraden uppgick till 488 procent (428 procent)
- Total kapitalrelation uppgick till 30,5 procent (30,1 procent)
- Bruttosoliditeten uppgick till 12,9 procent (12,6 procent)

Volymer (jämfört med årsskiftet)

- Utlåningen till allmänheten ökade med 1 procent till 25 773 mkr (25 579 mkr)
- Inlåningen från allmänheten ökade med 77 mkr (0 procent) till 25 629 mkr (25 553 mkr)
- Affärsvolymen ökade med 7 procent 102 054 mkr (95 409 mkr)



Finansiell översikt

Tkr	Q2 2026	Q1 2026	För- ändring	Jan-Jun 2026	Jan-Jun 2025	För- ändring
Resultaträkning i sammandrag						
Räntenetto	174 113	168 243	3%	342 356	350 786	-2%
Provisionsnetto	67 340	57 941	16%	125 281	117 238	7%
Nettoreultat av finansiella poster	170	-135	-	35	3 652	-99%
Övriga intäkter	769	209	268%	978	10 233	-90%
Summa intäkter	242 392	226 258	7%	468 650	481 909	-3%
Personalkostnader	53 439	54 633	-2%	108 072	95 904	13%
Övriga administrationskostnader	49 068	53 312	-8%	102 380	96 990	6%
Avskrivningar	5 869	5 929	-1%	11 798	1 632	-
Övriga kostnader	3 034	1 191	155%	4 225	336	-
Summa kostnader	111 410	115 065	-3%	226 475	194 862	16%
Resultat före kreditförluster	130 982	111 193	18%	242 175	287 047	-16%
Kreditförluster, netto	5 266	-5 401	-198%	-135	-76 089	-100%
Rörelseresultat	136 248	105 792	29%	242 040	210 958	15%
Skatter	-29 143	-21 793	34%	-50 936	-44 198	15%
Periodens resultat	107 105	83 999	28%	191 104	166 760	15%
Balansräkning i sammandrag						
Utlåning till allmänheten	25 773 493	25 528 698	1%	25 773 493	24 474 437	5%
Räntebärande placeringar	7 284 347	6 493 354	12%	7 284 347	6 575 349	11%
Övrigt	315 496	289 603	9%	315 496	176 148	79%
Summa tillgångar	33 373 336	32 311 655	3%	33 373 336	31 225 934	7%
Inlåning från allmänheten	25 629 297	24 622 992	4%	25 629 297	23 730 335	8%
Emitterade värdepapper	2 918 191	2 912 606	0%	2 918 191	2 721 165	7%
Övrigt	223 819	283 853	-21%	223 819	489 059	-54%
Summa skulder	28 771 307	27 819 451	3%	28 771 307	26 940 559	7%
Eget kapital	4 602 030	4 492 205	2%	4 602 030	4 285 375	7%
Summa skulder och eget kapital	33 373 336	32 311 655	3%	33 373 336	31 225 934	7%

Resultat och utveckling

Omvärldsutveckling

Vi gick in i 2026 med förhoppning om en återhämtning för svensk ekonomi, föranlett av en nedgång i inflation och en förväntan om ökad konsumtion till följd av bland annat stigande realinkomster och expansiv finanspolitik. Under första halvåret ökade dock den geopolitiska och ekonomiska osäkerheten, vilket åter bromsade utvecklingen och resulterade i en volatil finansmarknad med svängningar för såväl räntor som aktier, valutor och råvarupriser. Kriget i Mellanöstern och oron kring Hormuzsundet hämmar den globala ekonomiska utvecklingen. Vid en utdragen konflikt kan effekterna bli betydande för världsekonomin med ökade energipriser och hög inflation. Utöver kriget i Mellanöstern fortsätter Rysslands anfallskrig mot Ukraina utan tecken på snar lösning, och USA:s president Trumps agerande, såväl politiskt som ekonomiskt, bidrar till en oförutsägbarhet i världsekonomin.

Den svenska inflationen har fallit markant och ligger nu lägre än i många jämförbara länder. Trots ett förhöjt globalt inflationstryck till följd av kriget i Mellanöstern väntas svensk inflation förbli under 2 procent under både 2026 och 2027. Riksbanken väntas fortsatt agera försiktigt och hålla styr-

räntan oförändrad i år och nästa år. Den ekonomiska återhämtningen har tappat fart under andra kvartalet. Tillväxten bedöms dock stärkas senare i år med stöd av stigande reala hushållsinkomster, robusta offentliga investeringar och en expansiv finanspolitisk inriktning. Sammantaget förväntas att BNP ökar med 1,8 procent i år och 2,4 procent nästa år (Swedbank Economic Outlook). Kreditillväxten i svenska hushåll har ökat något och uppgick per maj till 3,1 procent i årstakt enligt SCB.

Omvärldsutvecklingens påverkan på Banken

Sparbanken Sjuhärad fokuserar till största del på den lokala marknaden, och den direkta påverkan från globala händelser som konflikter, tullkrig och handelsoro har varit begränsad. Däremot är den indirekta påverkan större, då dessa händelser påverkar samhällsekonomin, finansmarknaderna och Bankens kunder. Sammantaget bidrar den globala oron till osäkerhet och oförutsägbarhet. För Bankens del innebär det en långsammare utveckling av kreditefterfrågan då den inhemska konsumtionen inte tagit ordentlig fart.

Banken har haft mycket begränsade kreditförluster under många år även om 2025 innebar en större kreditförlust i några få stora engagemang. I stort bedöms dock kreditportföljen som stabil, och Banken har under året inte upplevt markant försämrad utveckling när det gäller försenade betalningar, betalningsinställelser eller amorteringslättnader.

Bankens långsiktiga strategi att upprätthålla hög likviditet och en stark kapitalsituation kvarstår. Under första halvåret har kapitalsituationen stärkts ytterligare, vilket gör att Banken står väl rustad för att bedriva en stabil och lönsam verksamhet även under mer oroliga tider. Det ger också handlingsfrihet för viktiga strategiska vägval, såsom den geografiska expansionen som Banken gjorde under slutet av 2025. Utökningen av verksamhetsområdet till Härryda kommun är en långsiktig investering för Banken, som på kort sikt medför ökade kostnader men som på längre sikt möjliggör en positiv volym- och resultatutveckling.

Se även avsnittet Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer.

Resultat januari-juni 2026 jämfört med januari-juni 2025

Banken redovisar ett rörelseresultat för första halvåret på 242 mkr, vilket är 31 mkr eller 15 procent högre än första halvåret 2025. Räntabiliteten på eget kapital uppgick till 8,5 procent (7,9 procent). K/I-talet före kreditförluster uppgick till 48 procent (41 procent).

Räntenettot minskade med 2 procent eller 8 mkr till 342 mkr. Räntenettot påverkades negativt av den lägre räntenivån med något lägre räntemarginaler, medan högre medelvolum bidrog positivt.

Provisionsnettot ökade med 7 procent eller 8 mkr och uppgick till 125 mkr. Värdepapper- och försäkringsprovisioner ökade, medan provisionerna för betalningsförmedling och utlåning minskade.

Nettoreultat av finansiella transaktioner uppgick till 0 mkr jämfört med 4 mkr första halvåret 2025, där fjolårets utfall var hänförligt till valutakursförändringar.

Övriga rörelseintäkter minskade med 9 mkr till 1 mkr. Föregående års intäkt bestod främst av retroaktivt erhållen ingående moms samt reavinest vid avyttring av fastighet.

Personalkostnaderna ökade med 12 mkr eller 13 procent och uppgick till 108 mkr, där Banken har fler anställda än

motsvarande period föregående år. Av de totala personalkostnaderna avsåg 5 mkr (4 mkr) preliminär avsättning till vinstandelar. För avsättning till vinstandelar förutsätts att lönsamheten i Banken överstiger snittet hos sex jämförelsebanker. Det maximala beloppet som kan avsättas är 1,5 prisbasbelopp per anställd.

Övriga administrationskostnader ökade med 5 mkr eller 6 procent och uppgick till 102 mkr. Ökningen beror främst på ökade IT-kostnader till följd av fortsatt hög prioritet på utveckling jämte drift och förvaltning av IT.

Avskrivningarna ökade med 10 mkr till 12 mkr till följd av den geografiska expansionen i Härryda. Övriga rörelsekostnader ökade med 4 mkr till 4 mkr, i vilket ingår resolutionsavgift som uppgick till 2 mkr (2 mkr).

Kreditförlusterna uppgick till 0 mkr, en minskning med 76 mkr. Kreditförlustnivån, kreditförlusterna i förhållande till utlåningen, uppgick till 0,00 procent inklusive förmedlade bolån till Swedbank Hypotek för vilka Banken delvis står kreditrisken (0,44 procent). Se vidare avsnitten Kredit- och tillgångskvalitet samt Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer.

Resultat för andra kvartalet 2026 jämfört med första kvartalet 2026

Rörelseresultatet uppgick till 136 mkr och var 30 mkr högre än det första kvartalet 2026.

Rörelseintäkterna ökade med 16 mkr (7 procent). Räntenettot ökade med 6 mkr eller 3 procent mellan kvartalen där såväl volym som marginal ökade. Provisionsnettot ökade med 9 mkr eller 16 procent, där provision för betalningsförmedling och utlåning vände uppåt efter ett svagare första kvartal. Värdepapper- och försäkringsprovisionerna fortsatte att öka.

Rörelsekostnaderna minskade med 3 procent eller 4 mkr till 111 mkr. Personalkostnaderna minskade med 1 mkr eller 2 procent, där dock första kvartalet belastades med avsättning till vinstandelsstiftelse. Övriga administrationskostnader minskade med 4 mkr eller 8 procent, till följd av lägre fastighetskostnader. Avskrivningarna uppgick oförändrat till 6 mkr. Övriga rörelsekostnader ökade med 2 mkr till följd av kostnad för räntefri inlåning till Riksbanken samt utrangering av inventarier.

Under andra kvartalet gjordes återvinning av kreditförluster med 5 mkr till följd av lägre exponering i steg 3. Under första kvartalet uppgick kreditförlusterna till 5 mkr.



Diagram 1: Stockholmsbörsen OMX PI 2022-2026
(Källa: Nasdaq/Infront)



Diagram 2: Ränteutveckling 2022-2026
(Källa: Riksbanken/Infront)

Volymutveckling juni 2026 jämfört med december 2025

Utlåningen till allmänheten uppgick till 25 773 mkr, vilket var en ökning med 1 procent eller 195 mkr jämfört med årsskiftet. Utlåningen ökade med 1 procent vardera i företagssektorn och hushållssektorn.

Inlåningen från allmänheten uppgick till 25 629 mkr, vilket var en ökning med 77 mkr (0 procent). Inlåningen från företagssektorn minskade med 6 procent, men ökade från hushållssektorn med 4 procent. Cirka 60 procent av inlåningen från allmänheten täcks av den statliga insättningsgarantin.

Den samlade affärsvolymen, det vill säga in- och utlåning i Bankens balansräkning samt förmedlade volymer till framför allt Swedbank Robur, Swedbank Försäkring och Swedbank Hypotek, ökade med 7 procent eller 6 645 mkr och uppgick till 102 054 mkr vilket är den högsta affärsvolymen någonsin i Banken. Utlåningsvolymerna ökade 3 procent och sparandevolymerna ökade 9 procent.

Hållbarhet

Med Sparbanksidén i grunden och sparsamhet i fokus har Banken varit en viktig del i byggandet av en attraktiv och stark region där människor och företag kan verka och utvecklas. Detta är ett arv som förvaltas med stolthet och som är lika aktuellt nu som då. Hållbarhet är en integrerad del av Bankens verksamhet och strategiska affärsutveckling. Banken har under första halvåret emitterat en grön obligation och har nu fem gröna obligationer utestående om sammanlagt 2 200 mkr.

Likviditet och finansiering

Banken ska i enlighet med finanspolicyn begränsa likviditetsrisken så att den är väl avvägd i förhållande till verksamheten i allmänhet och möjlighet till finansiering i synnerhet. För att säkerställa Bankens kortfristiga likviditetsbehov och för att säkerställa motståndskraft vid eventuella störningar på kapitalmarknaderna, finns en betydande likviditetsreserv. Denna består av värdepapper med hög kreditvärdighet, vilka är avyttringsbara på mycket kort sikt. Banken ska också ha flera alternativa finansieringsmöjligheter där inlåning från allmänheten utgör den främsta finansieringskällan.

Likvida medel i form av kassamedel, utlåning till kreditinstitut, skattekonto samt räntebärande värdepapper uppgick till 7 234 mkr (7 145 mkr vid årsskiftet). Kassaflöde från resultatet, en lugn utlåningstakt samt stabil inlåning har de senaste åren bidragit till den höga likviditeten. Likviditetstäckningsgraden (LCR) uppgick till 488 procent (428 procent), där lagkravet uppgår till lägst 100 procent. LCR-måttet avser att visa Bankens förmåga att klara en kortare period av svåra marknadsförhållanden med exempelvis stora utflöden av inlåningsmedel. Bankens höga likviditetstäckningsgrad sammanhänger med den höga likviditeten i sig, men också med den mycket låga kreditrisk Banken är exponerad mot i värdepappersinnehaven.

Stabil finansiering (NSFR) uppgick till 153 procent (150 procent), där lagkravet uppgår till lägst 100 procent. Måttet avser att beskriva relationen mellan å ena sidan långfristiga tillgångar och å andra sidan i vilken omfattning dessa är långfristigt finansierade. Avsikten är att förhindra att en bank finansierar utlåningen med alltför kortfristig upplåning, och därmed utsätter verksamheten för stora likviditets- och finansieringsrisker.

Skulder till kreditinstitut uppgick till 111 mkr (97 mkr). Denna upplåning sker huvudsakligen i utländska valutor och syftar till att täcka såväl valutarisken som ränterisken i den utlåning till allmänheten som sker i utländsk valuta. Ökningen beror på ökad utlåning till allmänheten i utländsk valuta.

Emitterade värdepapper uppgick till 2 918 mkr (2 730 mkr). Under halvåret emitterades en ny grön FRN-obligation om 500 mkr. En obligation om 300 mkr har haft slutförfall. Ramen för Bankens MTN-program (Medium Term Note) uppgår till 7 000 mkr (7 000 mkr). Samtliga emitterade obligationer är noterade på Nasdaq OMX. Ramen för Bankens certifikatsprogram, vilken varit outnyttjad under kvartalet, uppgår till 3 000 mkr (3 000 mkr). Banken har därutöver en kreditfacilitet (beviljad limit) hos Swedbank AB på 1 000 mkr (1 000 mkr), vilken till allra största del varit outnyttjad under kvartalet.

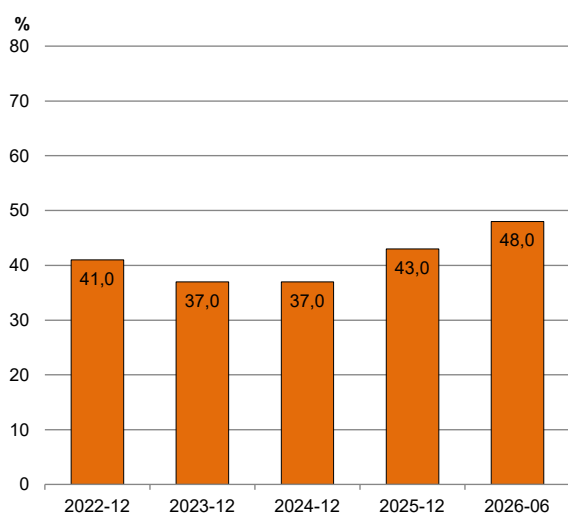


Diagram 3: K/I-tal före kreditförluster 2022-2026

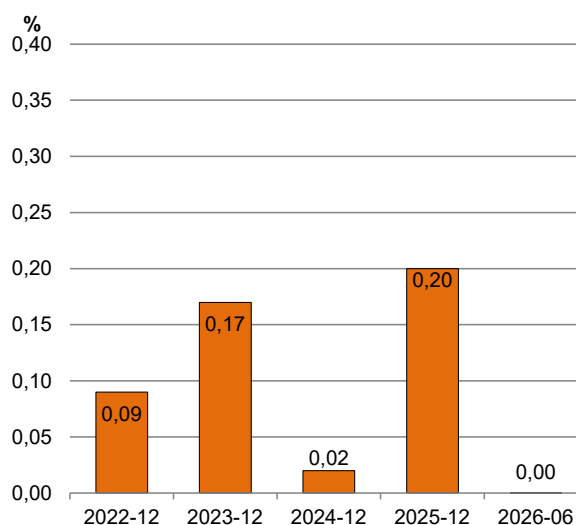


Diagram 4: Kreditförlustnivå 2022-2026

Kapitalsituation

Banken har, efter Finansinspektionens godkännande, från och med 2024 återgått till standardmetoden för kapitaltäckning av kreditrisk. Från och med 2025 gäller kapitaltäckningsregelverket CRR3.

Kapitalbasen uppgick till 4 476 mkr (4 297 mkr vid årsskiftet). Resultatet för det första halvåret ingår i kapitalbasen.

Det lagstadgade kapitalkravet enligt pelare 1 uppgick till 1 172 tkr (1 141 tkr vid årsskiftet), där kravet för kreditrisk ökar till följd av ökat exponeringsbelopp. Även kravet för operativ risk ökar något. Den genomsnittliga riskvikten ligger på 36 procent (36 procent). Bankens kapitalbas består helt av kärnprimärkapital. Den totala kapitalrelationen uppgick till 30,55 procent (30,14 procent).

Banken beräknar de interna kapitalkraven i pelare 2 till 363 mkr (342 mkr), bestående av bedömt kapitalbehov för koncentrations- och marknadsrisk. Koncentrationsrisken ökar som en följd av den ökade kreditrisken i pelare 1, och marknadsrisken ökar till följd av en något ökad creditspread i värdepappersportföljen.

Finansinspektionen beslutar löpande om storleken på buffertkrav. Vid periodens utgång uppgick kapitalkravet för kapitalkonserveringsbuffert till 2,5 procent av riskexponerat belopp, 366 mkr (357 mkr). Den kontracykliska bufferten uppgick till 2,0 procent, 293 mkr (285 mkr).

Det samlade kapitalkravet för Bankens del uppgick därmed till 2 194 mkr (2 125 mkr) eller 14,97 procent (14,90 procent). Bankens totala kapitalrelation på 30,55 procent innebär att Banken har ett kapitalöverskott på 15,57 procentenheter, vilket beloppsmässigt motsvarar 2 282 mkr.

Bruttosoliditeten, vilken mäter primärkapitalet i förhållande den totala exponeringen i och utanför balansräkningen oaktat riskvikten, uppgick till 12,95 procent (12,61 procent).

Finansinspektionen har, i september 2025, för Bankens riskbaserade kapitalbaskrav och bruttosoliditet fastställt Pelare 2-krav och Pelare 2-vägledning. För kapitalbaskravet åläggs Banken inget ytterligare Pelare 2-krav eller vägledning. För bruttosoliditeten åläggs Banken en Pelare 2-vägledning på 0,15 procent, se vidare not 17.

Kredit- och tillgångskvalitet

Bankens tillgångar utgörs till övervägande del av utlåning samt innehav av räntebärande värdepapper.

Kreditkvaliteten på utlåningen till allmänheten är god och stabil, där hälften av Bankens utlåning i egen balansräkning utgörs av lån för småhus och bostadsrättslägenheter. Bankens konstaterade förluster har under många år varit begränsade. Förluster i några enskilt stora engagemang kan trots detta förekomma, vilket också skedde under 2025.

Enligt IFRS 9 ska finansiella tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde, till exempel utlåning till allmänheten, indelas i tre steg för förlustreservering. Steg 1 omfattar fullt fungerande krediter. Steg 2 omfattar krediter där det inträffat en väsentlig ökning av kreditrisken, till exempel genom migrering till en sämre riskklass. Steg 3 omfattar krediter som är kreditförsämrade, till exempel genom konkurs eller väsentliga betalningsstörningar. Krediterna i steg 3 benämns i Banken som osäkra fordringar.

Avseende krediter i steg 1 har Banken reserverat 16 mkr (16 mkr vid årsskiftet). 90 procent av Bankens bruttoexponering ligger i steg 1.

I steg 2 har Banken reserverat 40 mkr (36 mkr), och reserveringsgraden uppgick till 1,7 procent (1,6 procent). 9 procent av Bankens bruttoexponering ligger i steg 2.

Osäkra fordringar (steg 3) brutto uppgick till 194 mkr jämfört med 192 mkr vid årsskiftet. Banken har gjort reserveringar avseende osäkra fordringar på 46 mkr (51 mkr), motsvarande en reserveringsgrad på 24 procent (26 procent). I förhållande till utlåningen motsvarade de osäkra fordringarna brutto 0,75 procent (0,75 procent).

Banken har därmed gjort reserveringar för kreditförluster på sammanlagt 102 mkr (103 mkr) för exponeringar inom balansräkningen, vilket innebär en reserveringsgrad på 0,39 procent (0,40 procent). Inkluderat åtaganden utanför balansräkningen uppgår reserveringarna sammantaget till 109 mkr (108 mkr) och reserveringsgraden till 0,38 procent (0,38 procent).

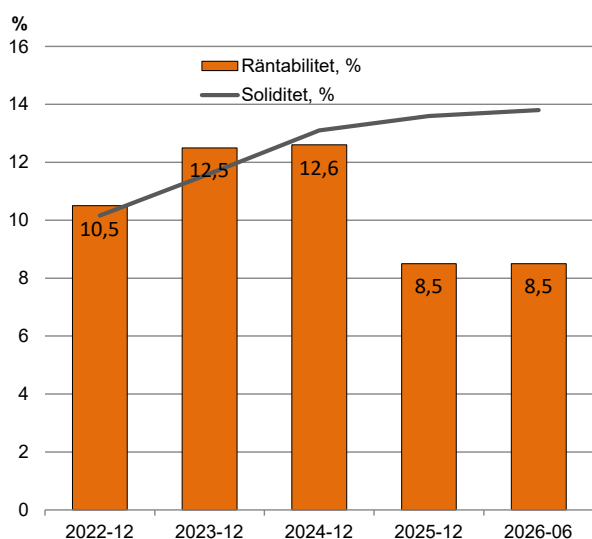


Diagram 5: Röntabilitet på eget kapital samt soliditet 2022-2026

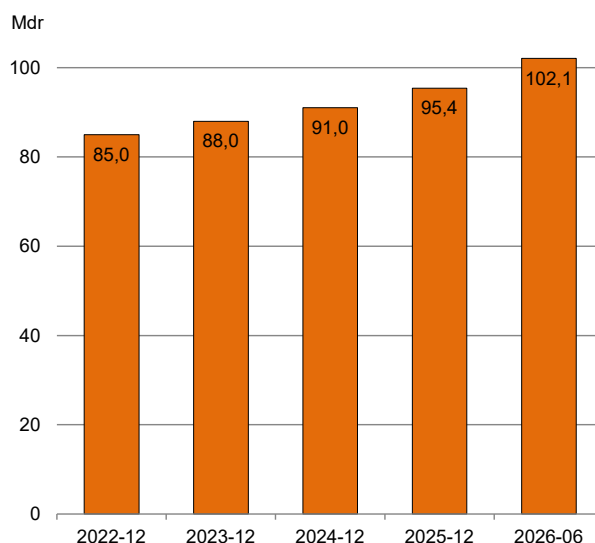


Diagram 6: Affärsvolym 2022-2026

Kreditkvaliteten i Bankens innehav av räntebärande värdepapper är mycket hög där 98 procent utgörs av värdepapper emitterade av stat, kommun eller i form av säkerställda bostadsobligationer. Dessa innehav har en officiell rating på AAA eller AA+.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Risikexponering är en naturlig del i finansiell verksamhet. I Bankens verksamhet uppstår olika typer av risker som till exempel kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har Bankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i Banken, fastställt policyer och instruktioner för verksamheten vilka revideras och fastställs årligen.

Riskhanteringssystemet ska innehålla de strategier, processer och rapporteringsrutiner som är nödvändiga för att fortlöpande kunna identifiera, mäta, hantera, kontrollera och rapportera de risker som verksamheten är förknippad med. Banken ska vidare ha de metoder och rutiner som krävs för att hantera de risker som hänför sig till Bankens verksamhet.

Risktagandet i Banken ska vara lågt och begränsas inom ramen för vad som är ekonomiskt hållbart kopplat till Bankens kapitalbuffert och långsiktiga kapitalmål. Styrelsen har fastställt en särskild policy som beskriver den riskapit som ska forma Bankens verksamhet och ge risklimiter inom olika riskområden. Riskerna följs upp löpande.

De metoder och principer som tillämpas vid beräkning av förväntade kreditförluster tar sikte på att förutspå och mäta vilka kreditförluster som kan tänkas uppkomma i framtiden för den befintliga utlåningen både utifrån information som är känd per balansdagen och utifrån skattningar av framtida scenarion. Bankens rutin för reserveringar av förväntade kreditförluster bygger på att kunderna löpande åsatts uppdaterade riskklassificeringar. Utifrån dessa riskklassificeringar arbetar Banken med åtgärdsplaner för de kunder som uppvisar förhöjd kreditrisk.

Banken följer löpande den makroekonomiska utvecklingen. Det inkluderar att definiera framåtblickande makroekonomiska

scenarier. De makroparametrar som tillmätts störst betydelse för utvecklingen av förväntade kreditförluster är förändringar i det allmänna ränteläget, BNP, arbetslöshet samt huspriser.

Bankens aktuella makroskenario indikerar att kriget i Mellan-östern och oron kring Hormuzsundet hämmar den globala ekonomiska utvecklingen och påverkar tillväxten negativt. Svensk tillväxt är motståndskraftig men BNP-prognosen revideras ned, där privat konsumtion och offentliga investeringar fortsatt bidrar med motståndskraft. Svensk BNP bedöms bli 1,8 procent 2026 och 2,4 procent 2027 (motsvarande bedömning vid årsskiftet var 2,4 procent för 2026 och 2,2 procent för 2027). Låg inflation möjliggör för Riksbanken att låta styrräntan vara oförändrad. Arbetslösheten ligger kvar på höga nivåer. En viss uppgång förväntas i bostadspriserna 2026 och 2027.

Makroskenariot skiljer sig inte mycket från scenariot vid årsskiftet, och halvårets effekt av försämrat scenario är 2 mkr i ökade reserveringar. Utöver Bankens basscenario finns också ett positivt respektive negativt scenario som sedan används utifrån sannolikhet, tillsammans med basscenariona. Det negativa scenariot skulle öka reserveringarna per rapporteringstillfället med 8 mkr jämfört med basscenariot. För att bedöma hur reserveringarna skulle förändras om exponeringarna får en sämre riskklass görs känslighetsanalyser av kreditportföljen. För Bankens del bedöms exempelvis en enhets försämring av riskklass för samtliga exponeringar ge en tillkommande reservering på 25 mkr. Känslighetsanalyserna och de olika scenariona, vars viktning är oförändrad sedan föregående år, beskrivs i tabellform i not 9 Kreditförluster.

Banken har under perioden efter pandemin med höga räntor, hög inflation och konjunkturedgång gjort fördjupade granskningar av kreditportföljen. Banken bedömer att man genom kreditprocessen har goda möjligheter att identifiera potentiella fallissemang i tidigt skede. Banken reserverar helt i enlighet med den modellbaserade beräkningen och gör liksom vid årsskiftet inga expertjusteringar.

Reserveringarna för förväntade kreditförluster baserar sig på Bankens bedömning och prognos över den framtida utvecklingen av ett antal olika faktorer. Det innebär att det i

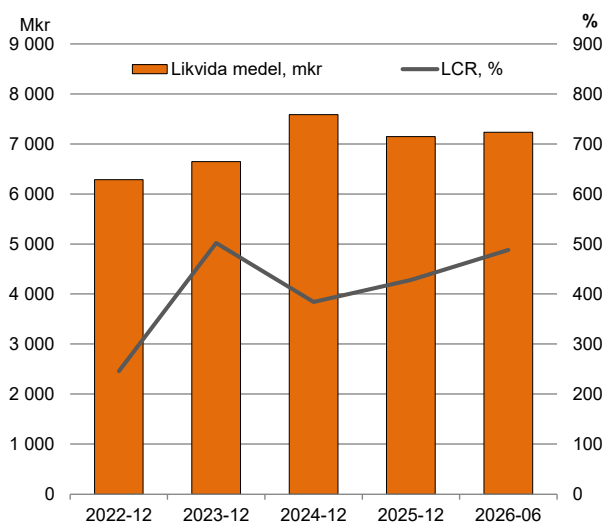


Diagram 7: Likvida medel (vänster skala) samt likviditetstäckningsgrad (höger skala) 2022-2026

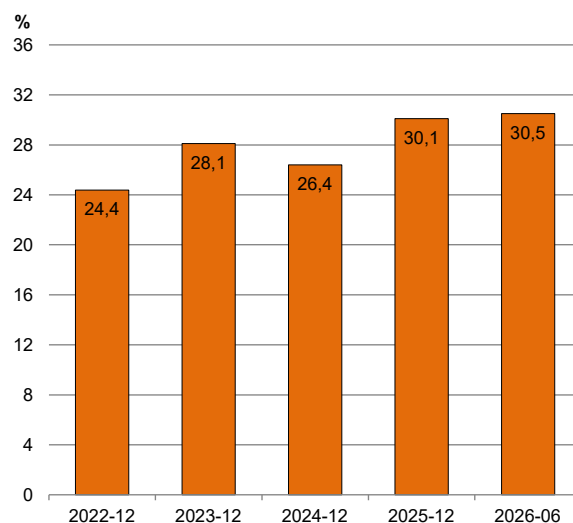


Diagram 8: Kärnprimärkapitalrelation 2022-2026

bedömningarna och reserveringarna finns en osäkerhet. Det framtida utfallet av konstaterade kreditförluster kan komma att överstiga eller understiga de reserver som redovisats. För ytterligare information om redovisade kreditförluster och känslighetsanalyser, se not 9 och 10.

Rating

Bankens rating hos S&P Global Ratings är oförändrad sedan föregående årsskifte och Banken har en långfristig rating på A- med stabila utsikter samt en kortfristig rating på A-2.

Ekonomisk information avseende 2026

Banken publicerar rapporter avseende 2026 vid följande tillfällen:

2026-10-21 Delårsrapport januari-september 2026

2027-01-27 Bokslutskommuniké 2026



Kvartalsvis jämförelse

Resultaträkning, tkr	Q2 2026	Q1 2026	Q4 2025	Q3 2025	Q2 2025
Räntenetto	174 113	168 243	171 980	173 770	173 832
Provisionsnetto	67 340	57 941	58 239	53 290	58 263
Netto finansiella transaktioner	170	-135	10	-518	163
Övriga rörelseintäkter	769	209	-2 338	427	7 696
Summa rörelseintäkter	242 392	226 258	227 891	226 969	239 954
Personalkostnader	53 439	54 633	53 935	47 335	46 996
Övriga administrationskostnader	49 068	53 312	50 305	48 489	50 807
Avskrivningar	5 869	5 929	5 919	2 573	841
Övriga rörelsekostnader	3 034	1 191	-619	1 570	-1 219
Summa rörelsekostnader	111 410	115 065	109 540	99 967	97 425
Resultat före kreditförluster	130 982	111 193	118 351	127 002	142 529
Kreditförluster	5 266	-5 401	-1 361	7 862	-68 149
Rörelseresultat	136 248	105 792	116 990	134 864	74 380
Skatt på periodens resultat	-29 143	-21 793	-24 457	-28 362	-15 731
Periodens resultat	107 105	83 999	92 533	106 502	58 649

Balansräkning, tkr	Q2 2026	Q1 2026	Q4 2025	Q3 2025	Q2 2025
Utlåning till allmänheten	25 773 493	25 528 698	25 578 558	25 116 352	24 474 437
Utlåning till kreditinstitut	2 323 902	2 744 211	1 495 857	2 628 603	2 155 300
Räntebärande värdepapper	4 960 445	3 749 143	4 458 946	3 694 160	4 420 049
Övriga tillgångar	315 496	289 603	1 504 182	252 463	176 148
Summa	33 373 336	32 311 655	33 037 543	31 691 578	31 225 934
Inlåning från allmänheten	25 629 297	24 622 992	25 552 679	24 314 870	23 730 335
Skulder till kreditinstitut	111 441	164 147	96 661	104 929	317 595
Emitterade värdepapper	2 918 191	2 912 606	2 729 748	2 724 565	2 721 165
Övriga skulder	112 378	119 706	176 457	156 076	171 464
Eget kapital	4 602 030	4 492 205	4 481 998	4 391 138	4 285 375
Summa	33 373 336	32 311 655	33 037 543	31 691 578	31 225 934

Nyckeltal

Årsvis ackumulerat	jan-jun 2026	jan-mar 2026	jan-dec 2025	jan-sep 2025	jan-jun 2025
Räntabilitet på eget kapital	8,5%	7,4%	8,5%	8,6%	7,9%
K/I-tal före kreditförluster	48%	51%	43%	42%	41%
K/I-tal efter kreditförluster	48%	53%	51%	51%	56%
Placeringsmarginal	2,1%	2,1%	2,2%	2,2%	2,2%
Kreditförlustnivå					
Exkl. förmedlad hypoteksvolym	0,00%	0,08%	0,28%	0,37%	0,62%
Inkl. förmedlad hypoteksvolym	0,00%	0,06%	0,20%	0,26%	0,44%
Andel av utlåning, brutto					
Steg 1	90,3%	90,1%	90,6%	90,0%	89,0%
Steg 2	8,9%	8,9%	8,7%	9,2%	9,5%
Steg 3	0,8%	0,9%	0,7%	0,8%	1,5%
Kapitaltäckning					
Kärnprimärkapitalrelation	30,55%	30,24%	30,14%	28,38%	30,03%
Primärkapitalrelation	30,55%	30,24%	30,14%	28,38%	30,03%
Total kapitalrelation	30,55%	30,24%	30,14%	28,38%	30,03%
Bruttosoliditetsgrad	12,95%	12,92%	12,61%	12,65%	13,08%
Likviditet och finansiering					
Utlåning/Inlåning	101%	104%	100%	103%	103%
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	488%	517%	428%	522%	476%
Nettofinansieringskvot (NSFR)	153%	153%	150%	150%	151%
Affärsvolym*, mdr	102,1	94,8	95,4	91,8	90,9
Medelantal anställda	163	156	152	144	151
Avkastning på tillgångar	1,2%	1,0%	1,1%	1,1%	1,1%

* Banken har ändrat definition på beräkning av affärsvolym, se vidare i not 1.

Kvartalsvis	Q2 2026	Q1 2026	Q4 2025	Q3 2025	Q2 2025
Räntabilitet på eget kapital	9,5%	7,4%	8,4%	10,0%	5,6%
K/I-tal före kreditförluster	46%	51%	48%	44%	41%
K/I-tal efter kreditförluster	44%	53%	49%	41%	69%
Placeringsmarginal	2,1%	2,1%	2,1%	2,2%	2,2%
Kreditförlustnivå					
Exkl. förmedlad hypoteksvolym	-0,08%	0,08%	0,02%	-0,13%	1,11%
Inkl. förmedlad hypoteksvolym	-0,06%	0,06%	0,02%	-0,09%	0,78%

Resultaträkning

Tkr	Not	jan-jun 2026	jan-jun 2025	Förändring belopp	%
Rörelseintäkter					
Ränteintäkter		488 711	540 274	-51 563	-10%
Räntekostnader		-146 355	-189 488	43 133	-23%
Räntenetto	2	342 356	350 786	-8 430	-2%
Provisionsintäkter		138 485	128 902	9 583	7%
Provisionskostnader		-13 204	-11 664	-1 540	13%
Provisionsnetto	3	125 281	117 238	8 043	7%
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4	35	3 652	-3 617	-99%
Övriga rörelseintäkter		978	10 233	-9 255	-90%
Summa rörelseintäkter		468 650	481 909	-13 259	-3%
Rörelsekostnader					
Personalkostnader	5	108 072	95 904	12 168	13%
Övriga administrationskostnader	6	102 380	96 990	5 390	6%
Summa administrationskostnader		210 452	192 894	17 558	9%
Av- och nedskrivningar på anläggningstillgångar	7	11 798	1 632	10 166	623%
Övriga rörelsekostnader	8	4 225	336	3 889	-
Summa rörelsekostnader		226 475	194 862	31 613	16%
Resultat före kreditförluster		242 175	287 047	-44 872	-16%
Kreditförluster, netto	9	-135	-76 089	75 954	-100%
Rörelseresultat		242 040	210 958	31 082	15%
Skatt på periodens resultat		-50 936	-44 198	-6 738	15%
Periodens resultat		191 104	166 760	24 344	15%

	Not	jan-jun 2026	jan-jun 2025	Förändring belopp	%
Rapport över totalresultat					
Årets resultat, tkr		191 104	166 760	24 344	15%
Övrigt totalresultat					
Periodens förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat		4 963	8 746	-3 784	-43%
Förändringar i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		-16	29	-45	-156%
Skatt hänförlig till poster i övrigt totalresultat		-1 019	-1 808	789	-44%
Periodens övrigt totalresultat		3 927	6 968	-3 040	-44%
Periodens totalresultat		195 031	173 727	21 304	12%

Balansräkning

Tkr		Not	2026-06-30	2025-12-31	2025-06-30	Förändring i år	
						belopp	%
Tillgångar							
Kassa			9 677	10 132	8 853	-455	-4%
Belåningsbara statsskuldförbindelser	11		2 788 868	2 839 660	2 747 135	-50 792	-2%
Utlåning till kreditinstitut			2 323 902	1 495 857	2 155 300	828 045	55%
Utlåning till allmänheten	10		25 773 493	25 578 558	24 474 437	194 935	1%
Räntebärande värdepapper	11		2 171 577	1 619 286	1 672 914	552 291	34%
Aktier och andelar			3 239	2 912	2 912	327	11%
Immateriella anläggningstillgångar			83 333	93 333	0	-10 000	-11%
Materiella tillgångar			40 254	39 874	39 180	380	1%
Aktuella skattefordringar			44 412	-	-	44 412	-
Övriga tillgångar			54 858	1 304 966	70 604	-1 250 108	-96%
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter			79 723	52 965	54 599	26 758	51%
Summa tillgångar			33 373 336	33 037 543	31 225 934	335 794	1%
Skulder, avsättningar och eget kapital							
Skulder till kreditinstitut			111 441	96 661	317 595	14 780	15%
In- och upplåning från allmänheten	12		25 629 297	25 552 679	23 730 335	76 618	0%
Emitterade värdepapper	13		2 918 191	2 729 748	2 721 165	188 443	7%
Aktuella skatteskulder			-	22 396	37 553	-22 396	-
Uppskjutna skatteskulder			2 344	2 402	2 461	-58	-2%
Övriga skulder			39 044	82 170	54 923	-43 126	-52%
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			40 502	44 062	45 282	-3 560	-8%
Avsättningar	14		30 488	25 427	31 245	5 061	20%
Summa skulder och avsättningar			28 771 307	28 555 545	26 940 559	215 762	1%
Eget kapital							
Aktiekapital			1 000 000	1 000 000	1 000 000	-	-
Fond för verkligt värde			7 926	3 998	6 411	3 928	98%
Balanserat resultat			3 402 999	3 112 205	3 112 204	290 794	9%
Periodens resultat			191 104	365 795	166 760	-174 691	-48%
Summa eget kapital			4 602 030	4 481 998	4 285 375	120 032	3%
Summa skulder, avsättningar och eget kapital			33 373 336	33 037 543	31 225 934	335 793	1%

Rapport över förändringar i eget kapital

Tkr	Bundet eget kapital	Fritt eget kapital		Totalt eget kapital
	Aktie- kapital	Fond för verkligt värde	Balanserat resultat	
Ingående balans 2025-01-01	1 000 000	-557	3 212 204	4 211 648
Utdelning avseende 2024	-	-	-100 000	-100 000
Periodens resultat	-	-	166 760	166 760
Övrigt totalresultat	-	6 968	-	6 968
Utgående balans 2025-06-30	1 000 000	6 411	3 278 964	4 285 375
Ingående balans 2025-07-01	1 000 000	6 411	3 278 964	4 285 375
Periodens resultat	-	-	199 036	199 036
Övrigt totalresultat	-	-2 413	-	-2 413
Utgående balans 2025-12-31	1 000 000	3 998	3 477 999	4 481 998
Ingående balans 2026-01-01	1 000 000	3 998	3 477 999	4 481 998
Utdelning avseende 2025	-	-	-75 000	-75 000
Periodens resultat	-	-	191 104	191 104
Övrigt totalresultat	-	3 927	-	3 927
Utgående balans 2026-06-30	1 000 000	7 926	3 594 104	4 602 030

Antalet aktier uppgår till 10 000 000 stycken. Kvotvärdet är 100 kronor per aktie.

Kassaflödesanalys

Tkr	jan-jun 2026	jan-dec 2025	jan-jun 2025
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	242 040	462 812	210 958
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet			
- Realiserad vinst på anläggningstillgångar	882	-4 678	-4 833
- Avskrivningar	11 798	10 124	1 632
- Kreditförluster	827	71 002	76 774
Betald skatt	-117 744	-165 823	-97 847
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	137 803	373 437	186 684
Förändring av utlåning till allmänheten	-195 762	-1 332 907	-234 558
Förändring av värdepapper	-501 499	1 743 978	1 782 875
Förändring av räntefri inlåning Riksbanken	8 620	-91 630	-
Förändring av in- och upplåning från allmänheten	76 618	1 723 331	-99 013
Förändring av skulder till kreditinstitut exkl clearingskulder	14 780	-368 555	-147 621
Förändring av övriga tillgångar	1 223 023	-953 354	279 281
Förändring av övriga skulder	-37 756	-20 849	-38 586
Kassaflöde från den löpande verksamheten	725 827	1 073 451	1 729 061
Investeringsverksamheten			
Förvärv av aktier, anläggningstillgångar	-327	-100 000	-
Försäljning av aktier, anläggningstillgångar	-	-93	-
Försäljning av materiella anläggningstillgångar	-	6 765	6 000
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-2 733	-7 946	-4 507
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-3 060	-101 274	1 493
Finansieringsverksamheten			
Emission av räntebärande värdepapper	488 443	975 062	566 479
Amortering/Återköp av räntebärande värdepapper	-300 000	-1 500 000	-1 100 000
Utbetald utdelning	-75 000	-100 000	-100 000
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	113 443	-624 938	-633 521
Årets kassaflöde	836 210	347 239	1 097 033
Likvida medel vid årets början	1 414 359	1 067 120	1 067 120
Likvida medel vid periodens slut*	2 250 569	1 414 359	2 164 153
*Specifikation av likvida medel			
Kassa	9 677	10 132	8 853
Utlåning till kreditinstitut (exkl inlåning Riksbanken)	2 240 892	1 404 227	2 155 300
Likvida medel utöver ovan angivna:			
- Räntebärande värdepapper	4 960 445	4 458 946	4 420 049
- Outnyttjad kontokredit	1 000 000	1 000 000	1 000 000
Specifikation av betalningar i den löpande verksamheten			
Erhållna räntor	488 711	1 038 102	540 274
Utbetalda räntor	-146 355	-341 566	-189 488

Noter till redovisningen

1 - Redovisningsprinciper

Delårsrapporten är upprättad i enlighet med bestämmelser i lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag 9 kap. och FFFS 2008:25 8 kap. samt RFR2 och IAS 34. Banken tillämpar därigenom s.k. lagbegränsad IFRS. Samma redovisningsprinciper har tillämpats som i den senaste årsredovisningen.

Från och med 2026-06-30 beräknar Banken affärsvolymen i enlighet med Sparbankernas Riksförbunds mall (se Definitioner och använda begrepp). Ändringen, som främst innebär att depåvärden och ej utnyttjade krediter tillförs affärsvolymen, görs för att skapa en bättre jämförelse med andra banker. Omräkning har gjorts även för föregående perioder. Affärsvolymen per 2026-06-30 på 102,1 mdr hade enligt tidigare beräkning uppgått till 92,5 mdr, och per 2025-12-31 till 95,4 mdr (tidigare beräkning 87,0 mdr).

Upprättande av finansiella rapporter i enlighet med lagbegränsad IFRS kräver att företagsledningen gör bedömningar och uppskattningar som påverkar redovisade belopp för tillgångar, skulder och upplysningar om eventualtillgångar och eventualskulder per balansdagen såväl som redovisade intäkter och kostnader under rapportperioden. Viktiga bedömningar som företagsledningen gjort samt vilka källor till osäkerhet i uppskattningar som finns för banken beskrivs i årsredovisningen not 42. Företagsledningen utvärderar löpande dessa bedömningar och uppskattningar. Jämfört med senaste årsskiftet har uppskattning och bedömning ändrats avseende reserveringar av kreditförluster, vilket beskrivs i avsnittet Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer.

För Banken relevanta nya standarder och tolkningar samt ändringar i befintliga standarder och tolkningar som ska tillämpas med början den 1 januari 2026 eller senare är följande:

- Årliga förbättringar - volym 11 (utfärdad den 18 juli 2024)
- Avtal som hänvisar till naturberoende el - ändringar i IFRS 9 och IFRS 7 (utfärdade den 18 december 2024)
- Ändringar i klassificering och värdering av finansiella instrument (ändringar i IFRS 9 och IFRS 7) (utfärdade den 30 maj 2024)
- Ändringar av IFRS 18 Presentation av finansiella rapporter: Förändring av struktur på resultaträkning, införande av upplysningar om "management-defined performance measures" samt förbättrad aggregering av information i de primära rapporterna och noterna.

Beslutade ändringar i IFRS bedöms inte påverka Bankens tillämpade redovisningsprinciper, kapitalkravet, kapitalbasen eller stora exponeringar på ett väsentligt sätt.

Delårsrapporten har granskats översiktligt av bankens externa revisor.

	Förändring			
Tkr	jan-jun 2026	jan-jun 2025	belopp	%
2 - Räntenetto				
Utlåning till kreditinstitut	25 387	27 393	-2 006	-7%
Utlåning till allmänheten	416 742	448 961	-32 219	-7%
Räntebärande värdepapper	46 221	63 394	-17 173	-27%
Övrigt	361	526	-165	-
Summa ränteintäkter	488 711	540 274	-51 563	-10%
Skulder till kreditinstitut	-3 418	-9 652	6 234	-65%
Inlåning från allmänheten	-96 533	-129 739	33 206	-26%
- varav insättningsgarantiavgift	-6 100	-7 000	900	-13%
Emitterade värdepapper	-45 521	-49 445	3 924	-8%
Övrigt inklusive derivat	-883	-652	-231	35%
Summa räntekostnader	-146 355	-189 488	43 133	-23%
Räntenetto	342 356	350 786	-8 430	-2%
Ränteintäkter på fin. poster ej värderade till verkligt värde	442 490	476 880	-34 390	-7%
Räntekostnader för fin. poster ej värderade till verkligt värde	146 355	189 488	-43 133	-23%

3 - Provisionsnetto

Betalningsförmedling	39 662	41 882	-2 220	-5%
Utlåning	11 144	11 458	-314	-3%
Inlåning	1 184	1 257	-73	-6%
Garantier	1 187	1 358	-171	-13%
Värdepapper	68 233	57 931	10 302	18%
Försäkringar	17 047	13 904	3 143	23%
Övrigt	28	1 112	-1 084	-97%
Summa provisionsintäkter	138 485	128 902	9 583	7%
Betalningsförmedling	-10 151	-9 796	-355	4%
Värdepapper	-3 024	-1 656	-1 368	83%
Övrigt	-29	-212	183	-86%
Summa provisionskostnader	-13 204	-11 664	-1 540	13%
Provisionsnetto	125 281	117 238	8 043	7%

4 - Nettoresultat av finansiella transaktioner

Räntebärande värdepapper	56	163	-107	-
Valutakursförändringar	-21	3 489	-3 510	-
Summa nettoresultat av finansiella poster	35	3 652	-3 617	-

Noter till redovisningen

Tkr	jan-jun 2026	jan-jun 2025	Förändring belopp	%
5 - Personalkostnader				
Löner och arvoden	62 421	55 335	7 086	13%
Sociala kostnader	24 580	21 621	2 959	14%
Pensionskostnader	12 517	11 129	1 388	12%
Kostnader för vinstandelar (inkl särskild löneskatt)	4 552	4 356	196	4%
Övriga personalkostnader	4 002	3 463	539	16%
Summa personalkostnader	108 072	95 904	12 168	13%
6 - Övriga administrationskostnader				
Fastigheter och lokaler	7 205	7 408	-203	-3%
Material och inventarier	3 738	2 684	1 054	39%
IT	69 739	63 924	5 815	9%
Telefon och porto	1 102	1 056	46	4%
Revisions- och konsulttjänster	4 798	6 706	-1 908	-28%
Marknadsföring	5 186	4 863	323	7%
Larm och värde transporter	1 027	1 123	-96	-9%
Försäkringar	1 289	941	348	37%
Kostnader för centralorgan	3 160	2 872	287	10%
Övrigt köpta tjänster	4 292	4 668	-375	-8%
Övriga kostnader	844	745	99	13%
Summa övriga administrationskostnader	102 380	96 990	5 390	6%
7 - Avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar				
Inventarier	1 324	1 158	166	14%
Byggnader	474	474	0	0%
Immateriella, förvärv av kundbas	10 000	-	10 000	-
Summa avskrivningar	11 798	1 632	10 166	623%
8 - Övriga rörelsekostnader				
Andra rörelsekostnader	4 225	335	3 890	1161%
varav resolutionsavgift	2 497	2 308	189	8%
Summa övriga rörelsekostnader	4 225	335	3 890	1161%
9 - Kreditförluster, netto				
Utlåning till allmänheten				
Förändring av reserveringar i steg 1	387	18 947	-18 560	-98%
Förändring av reserveringar i steg 2	-4 213	25 166	-29 379	-117%
Förändring av reserveringar i steg 3	5 847	-121 397	127 244	-105%
Summa	2 021	-77 284	79 305	-103%
Konstaterade förluster	-1 449	-1 932	483	-25%
Influtet på tidigare konstaterade förluster	607	557	50	9%
Summa	-842	-1 375	533	-39%
Kreditförluster avseende utlåning till allmänheten	1 179	-78 659	79 838	-101%
Värdeförändring på övertagen egendom	-	-	-	-
Låneåtaganden och eventalförbindelser				
Förändring av reserveringar i steg 1	-785	-1 228	443	-36%
Förändring av reserveringar i steg 2	-983	3 919	-4 902	-125%
Förändring av reserveringar i steg 3	380	163	217	133%
Summa	-1 388	2 854	-4 242	-149%
Konstaterade förluster	-11	-412	401	-97%
Influtet på tidigare konstaterade förluster	85	128	-43	-34%
Summa	74	-284	358	-126%
Kreditförluster avseende låneåtaganden och eventalförbindelser	-1 314	2 570	-3 884	-151%
Summa kreditförluster	-135	-76 089	75 954	-100%

Noter till redovisningen

9 - Kreditförluster, netto (fortsättning)

Fastställande av betydande ökning av kreditrisk

En exponering som varit föremål för en betydande ökning av kreditrisk förflyttas (migrerar) från steg 1 till steg 2 eller till steg 3 om exponeringen är kreditförsämrad (osäker). Den metod som används för bedömningen är en framåtriktad skattning av risken för fallissemang. Metoden utgår från bankens interna riskklassificeringssystem som graderar risken från 0 till 21. Beroende på vilken rating exponeringen fått då den upptogs (initial rating) så krävs ett visst antal steg på denna ratingskala mot en lägre rating för att ökningen av kreditrisk ska anses vara betydande. Ju lägre initial rating desto färre steg på ratingskalan krävs för att det ska anses ha uppkommit.

belopp i tkr	Initial intern rating	Tröskelvärde, nedgradering i riskklass	Effekt på reservering vid förflyttning:		Kredit-reservering 2026-06-30	Andel av portfölj, % av brutto-volym
Initial risknivå			+1 enhet	-1 enhet		
Låg risk	13-21	3-8 enheter	-13,5%	9,0%	15 137	54%
Normal risk	9-12	2-4 enheter	-8,9%	6,5%	20 882	29%
Förhöjd risk	6-8	1-2 enheter	-1,1%	4,1%	23 819	12%
Hög risk	0-5	1 enhet	-0,1%	0,0%	2 387	2%
			-6,7%	5,9%	62 224	
				Steg 3	46 332	1%
				Låg risk	92	3%
			S:a reserveringar		108 649	100%

Tabellen ovan beskriver hur många stegs försämring (tröskelvärde) som krävs för att en exponering ska anses uppvisa en betydande ökning av kreditrisk. Tabellen ska tolkas enligt följande exempel. För att en exponering som initialt klassificerats till riskklass 21 ska migrera från kreditsteg 1 till kreditsteg 2 krävs att riskklassen sjunker med 8 enheter, d.v.s. till riskklass 13. Om den initiala riskklassen är 13 krävs, på motsvarande sätt, 3 enheters försämring, d.v.s. till riskklass 10. För stora exponeringar gäller annan tröskeltabell.

Känslighet relaterad till IFRS-modeller - migreringseffekter

Nedanstående tabeller visar hur mycket reserveringarna skulle öka om exponeringarna faller i Bankens interna riskklassificering. Med utgångspunkt från reserveringarna för poster såväl i som utanför balansräkningen visas hur reserveringsbehovet ökar om alla exponeringar samtidigt faller en respektive tre riskklasser. Känsligheten baseras på produktionsdata för månaden före bokslutsmånaden.

belopp i tkr	Reserveringar per 2026-06-30	Tillkommande reservering vid en enhets försämring av riskklass		Tillkommande reservering vid tre enheters försämring av riskklass	
Sektor					
Offentlig sektor	2	0	0%	0	0%
Företagssektor	92 126	20 938	23%	89 184	97%
Hushållssektor	16 521	4 547	28%	20 705	125%
- varav personliga företagare	5 184	1 853	36%	8 132	157%
Summa	108 649	25 485	23%	109 889	101%

belopp i tkr	Reserveringar per 2026-06-30	Tillkommande reservering vid en enhets försämring av riskklass / andel till steg 2		Tillkommande reservering vid tre enheters försämring av riskklass / andel till steg 2	
Bransch					
Jord- och skogsbruk	4 999	1 091	4%	5 092	20%
Tillverkningsindustri	7 358	1 323	5%	7 492	24%
Handel	30 755	5 736	10%	12 541	30%
Hotellverksamhet	261	97	11%	598	18%
Transport	1 673	244	4%	1 803	42%
Fastighet	25 654	6 675	9%	30 246	35%
Bygg	5 641	1 872	8%	7 848	26%
Andra företagstjänster	20 012	4 618	5%	25 525	22%
Hälsö- och sjukvård	32	26	6%	150	29%
Övrigt branscher	1 016	1 120	3%	6 138	21%
Hushåll - bolån	7 397	2 132	5%	9 879	24%
Hushåll - övriga lån	3 850	548	1%	2 577	4%
Summa	108 649	25 482	4%	109 889	19%

Noter till redovisningen

9 - Kreditförluster, netto (fortsättning)

Framåtblickande makroekonomiska faktorer

Vid beräkningen av förväntade kreditförluster enligt IFRS 9 används framåtblickande information i form av prognoser för de kommande årens makrouveckling. Det makroekonomiska basscenariot grundas på Swedbank Economic Outlook, som tillhandahålls av Swedbank Macro Research. Med utgångspunkt från basscenariot byggs två alternativa scenarior, vilka ska spegla dels en mer positiv utveckling, dels en mer negativ utveckling. Med hjälp av dessa tre scenarior beräknas reserveringsbehovet för vardera scenario. Resultaten vägs sedan samman där basscenariot bedöms ha den största sannolikheten. Den tillmäts därför den högsta vikten (66,6 procent vid utgångsen av respektive period). De båda andra scenarierna viktas till 16,7 procent vardera. Scenarierna uppdateras vid varje kvartalsskifte. Väsentliga faktorer utgörs av den bedömda utvecklingen för BNP, bostads- och fastighetspriser, arbetslöshet och räntor.

Vad som påverkat aktuell makrosenario beskrivs i förvaltningsberättelsen, avsnittet "Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer".

I nedanstående tabell framgår aktuella prognosantaganden för respektive angiven period, värden i procent.

Sverige	Prognos per 2026-06-30			Prognos per 2025-12-31		
Positivt scenario (vikt 16,7%)	2026	2027	2028	2026	2027	2028
BNP (årlig % utveckling)	2,1	3,2	1,9	3,0	2,8	1,7
Arbetslöshet (%)	8,5	8,0	7,5	8,3	7,5	7,2
Husprisutveckling (årlig % utveckling)	2,8	4,3	3,4	2,3	4,8	3,6
Stibor 3m (%)	2,0	2,1	2,2	2,0	2,1	2,1
Basscenario (vikt 66,6%)						
BNP (årlig % utveckling)	1,8	2,4	1,9	2,4	2,2	1,8
Arbetslöshet (%)	8,5	8,1	7,5	8,4	7,8	7,4
Husprisutveckling (årlig % utveckling)	2,7	3,6	3,1	1,9	4,1	3,4
Stibor 3m (%)	2,0	2,0	2,2	1,9	2,0	2,1
Negativt scenario (vikt 16,7%)						
BNP (årlig % utveckling)	-1,4	-4,7	2,3	-4,6	-1,2	3,4
Arbetslöshet (%)	9,1	10,8	10,7	9,6	10,8	9,9
Husprisutveckling (årlig % utveckling)	-1,8	-5,8	2,5	-6,6	-1,7	3,2
Stibor 3m (%)	1,7	0,3	0,2	0,9	0,2	0,3

I nedanstående tabell beskrivs hur reserveringarna, och därmed kreditförlusterna, förändras om scenarieförutsättningarna ändras.

Beskrivning	Viktning			Reserve-ring	Skillnad
	Negativt scenario	Bas-scenario	Positivt Scenario		
Aktuell viktning	16,67%	66,66%	16,67%	108 649	-
Negativ viktning	100,00%	-	-	116 732	8 083
Basviktning	-	100,00%	-	107 180	-1 469
Positiv viktning	-	-	100,00%	106 441	-2 208

Noter till redovisningen

Tkr	2026-06-30	2025-12-31	2025-06-30	Förändring i år belopp	%
10 - Utlåning till allmänheten					
Utlåning i svensk valuta	25 666 868	25 529 341	24 287 141	137 527	1%
Utlåning i utländsk valuta	208 697	152 006	414 576	56 691	37%
Utlåning brutto	25 875 565	25 681 347	24 701 717	194 218	1%
Reserveringar för kreditförluster	-102 072	-102 789	-227 280	717	-1%
Utlåning netto	25 773 493	25 578 558	24 474 437	194 935	1%
Fördelning på kundsektorer					
<i>Lånefordringar brutto</i>					
Företagssektor	11 097 452	10 982 377	10 687 816	115 075	1%
Hushållssektor	14 778 113	14 698 970	14 013 901	79 143	1%
- varav personliga företagare	3 067 398	3 049 813	3 005 466	17 585	1%
Summa	25 875 565	25 681 347	24 701 717	194 218	1%
<i>Avgår reserveringar för kreditförluster</i>					
Företagssektor	-85 659	-81 224	-205 742	-4 435	5%
Hushållssektor	-16 413	-21 565	-21 538	5 152	-24%
- varav personliga företagare	-5 152	-8 139	-7 855	2 987	-37%
Summa	-102 072	-102 789	-227 280	717	-1%
<i>Lånefordringar netto</i>					
Företagssektor	11 011 793	10 901 153	10 482 074	110 640	1%
Hushållssektor	14 761 700	14 677 405	13 992 363	84 295	1%
- varav personliga företagare	3 062 246	3 041 674	2 997 611	20 572	1%
Summa	25 773 493	25 578 558	24 474 437	194 935	1%
Osäkra fordringar (Steg 3)					
Osäkra lånefordringar brutto	194 491	192 500	360 670	1 991	1%
Reservering för kreditförluster steg 3	-46 163	-50 729	-161 125	4 566	-9%
Osäkra fordringar netto	148 328	141 771	199 545	6 557	5%
Reserveringsgrad för osäkra fordringar	24%	26%	45%		
Andel osäkra fordringar brutto	0,75%	0,75%	1,47%		
Andel osäkra fordringar netto	0,58%	0,55%	0,82%		
Kreditförlustnivå					
exkl. förmedlad hypoteksvolym	0,00%	0,28%	0,62%		
inkl. förmedlad hypoteksvolym	0,00%	0,20%	0,44%		
<i>Osäkra lånefordringar brutto (steg 3)</i>					
<i>fördelade på kundsektorer</i>					
Företagssektor	156 373	132 375	300 964	23 998	18%
Hushållssektor	38 118	60 125	59 707	-22 007	-37%
- varav personliga företagare	13 367	28 180	19 531	-14 813	-53%
Summa	194 491	192 500	360 670	1 991	1%
<i>Oreglerade fordringar som ingår i osäkra fordringar fördelade på kundsektorer</i>					
Företagssektor	3 701	85 181	58 792	-81 480	-96%
Hushållssektor	11 372	19 076	13 567	-7 704	-40%
- varav personliga företagare	152	182	152	-30	-16%
Summa	15 073	104 257	72 359	-89 184	-86%

Noter till redovisningen

10 - Utlåning till allmänheten (fortsättning)

Utlåning brutto per 2026-06-30	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Ingående balans	23 261 075	2 227 773	192 499	25 681 347
Nya finansiella tillgångar	3 776 166	78 897	5 586	3 860 649
Bortbokade finansiella tillgångar	-3 008 897	-142 255	-12 313	-3 163 465
Ändrad nyttjandegrad av befintlig kredit	-444 995	-55 358	-9 726	-510 079
Överföring från steg 1 till 2	-548 029	548 029	-	0
Överföring från steg 1 till 3	-292	-	292	0
Överföring från steg 2 till 1	323 342	-323 342	-	0
Överföring från steg 2 till 3	-	-57 845	57 845	0
Överföring från steg 3 till 1	13 312	-	-13 312	0
Överföring från steg 3 till 2	-	28 135	-28 135	0
Valutakursförändringar	5 052	27	-	5 079
Övriga justeringar	245	34	1 755	2 034
Utgående balans	23 376 979	2 304 095	194 491	25 875 565
Ingående andel av total	90,58%	8,67%	0,75%	100,00%
Utgående andel av total	90,34%	8,90%	0,75%	100,00%
Ingående andel av total - netto	90,88%	8,57%	0,55%	100,00%
Utgående andel av total - netto	90,64%	8,78%	0,58%	100,00%

Reserveringar per 2026-06-30	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Ingående balans	16 243	35 817	50 729	102 789
Nya finansiella tillgångar	4 548	524	1 065	6 137
Bortbokade finansiella tillgångar	-2 253	-1 257	-2 489	-5 999
Ändrad nyttjandegrad av befintlig kredit	-1 211	3 005	-2 063	-269
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-518	-2 006	-2 212	-4 736
Förändrade makrosценарior och modeller	29	1 518	-80	1 467
Expertjusteringar och individuella justeringar	-	14 163	1 076	15 239
Överföring från steg 1 till 2	-1 477	3 684	-	2 207
Överföring från steg 1 till 3	-4	-	151	147
Överföring från steg 2 till 1	396	-1 370	-	-974
Överföring från steg 2 till 3	-	-17 933	5 043	-12 890
Överföring från steg 3 till 2	-	3 885	-3 556	329
Överföring från steg 3 till 1	34	-	-1 500	-1 466
Övriga förändringar	75	1	-1	75
Valutakursförändringar	13	3	-	16
Utgående balans	15 875	40 034	46 163	102 072
Ingående reserveringsgrad	0,07%	1,61%	26,35%	0,40%
Utgående reserveringsgrad	0,07%	1,74%	23,74%	0,39%

Branschfördelning per 2026-06-30	Brutto	Reserver	Netto	Andel
Tillverkning	363 430	-7 208	356 222	1%
Byggverksamhet	604 107	-2 280	601 827	2%
Handel	712 785	-29 339	683 446	3%
Transport	180 767	-1 643	179 125	1%
Hotell och restaurang	63 348	-256	63 092	0%
Jord- och skogsbruk	1 710 917	-4 930	1 705 987	7%
Fastighetsförvaltning	8 239 581	-25 501	8 214 080	32%
Övriga branscher	2 289 666	-19 744	2 269 922	9%
Privatpersoner - bolån	11 198 975	-7 397	11 191 579	43%
Privatpersoner - övriga lån	511 987	-3 774	508 214	2%
Summa	25 875 565	-102 072	25 773 493	100%

I branschfördelningen ovan ingår fordringar på personliga företagare i respektive bransch, varav bolån uppgick till 1 583 399 tkr.

Noter till redovisningen

10 - Utlåning till allmänheten (fortsättning)

Utlåning brutto per 2025-12-31	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Ingående balans	21 867 043	2 455 469	146 605	24 469 117
Nya finansiella tillgångar	6 648 042	241 492	13 094	6 902 628
Bortbokade finansiella tillgångar	-4 355 230	-663 487	-12 248	-5 030 965
Ändrad nyttjandegrad av befintlig kredit	-659 613	21 167	-2 735	-641 181
Överföring från steg 1 till 2	-783 313	783 313	-	0
Överföring från steg 1 till 3	-25 886	-	25 886	0
Överföring från steg 2 till 1	585 480	-585 480	-	0
Överföring från steg 2 till 3	-	-39 254	39 254	0
Överföring från steg 3 till 1	33	-	-33	0
Överföring från steg 3 till 2	-	15 238	-15 238	0
Valutakursförändringar	-17 697	-	-	-17 697
Övriga justeringar	2 216	-684	-2 086	-555
Utgående balans	23 261 075	2 227 773	192 499	25 681 347
Ingående andel av total	89,37%	10,03%	0,60%	100,00%
Utgående andel av total	90,58%	8,67%	0,75%	100,00%
Ingående andel av total - netto	89,78%	9,78%	0,44%	100,00%
Utgående andel av total - netto	90,88%	8,57%	0,55%	100,00%

Reserveringar per 2025-12-31	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Ingående balans	36 016	76 891	39 557	152 464
Nya finansiella tillgångar	8 943	9 255	16 491	34 689
Bortbokade finansiella tillgångar	-5 126	-4 088	-336 816	-346 030
Ändrad nyttjandegrad av befintlig kredit	-2 998	-5 533	-1 038	-9 569
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	2 529	-36 931	-13 136	-47 538
Förändrade makrosценарion	-5 360	-5 727	-821	-11 908
Expertjusteringar och individuella justeringar	-11 967	-6 351	335 282	316 964
Överföring från steg 1 till 2	-7 881	16 532	-	8 651
Överföring från steg 1 till 3	-6	-	633	627
Överföring från steg 2 till 1	2 267	-6 749	-	-4 482
Överföring från steg 2 till 3	-	-15 261	9 209	-6 052
Överföring från steg 3 till 2	-	16 352	-1 719	14 633
Överföring från steg 3 till 1	0	-	-142	-142
Övriga förändringar	-101	1	2	-98
Valutakursförändringar	-73	-2 574	3 227	580
Utgående balans	16 243	35 817	50 729	102 789
Ingående reserveringsgrad	0,16%	3,13%	26,98%	0,62%
Utgående reserveringsgrad	0,07%	1,61%	26,35%	0,40%

Branschfördelning per 2025-12-31	Brutto	Reserver	Netto	Andel
Tillverkning	358 058	-8 679	349 379	1%
Byggverksamhet	691 809	-2 093	689 716	3%
Handel	1 067 705	-24 775	1 042 930	4%
Transport	178 275	-2 028	176 247	1%
Hotell och restaurang	69 360	-246	69 114	0%
Jord- och skogsbruk	1 653 969	-6 768	1 647 201	6%
Fastighetsförvaltning	7 631 830	-24 859	7 606 971	30%
Övriga branscher	2 378 973	-19 931	2 359 042	9%
Privatpersoner - bolån	11 114 032	-8 568	11 105 464	43%
Privatpersoner - övriga lån	537 336	-4 842	532 494	2%
Summa	25 681 347	-102 789	25 578 558	100%

I branschfördelningen ovan ingår fordringar på personliga företagare i respektive bransch varav bolån utgör till 1 600 004 tkr

Noter till redovisningen

10 - Utlåning till allmänheten (fortsättning)

Utlåning brutto per 2025-06-30	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Ingående balans	21 867 043	2 455 469	146 605	24 469 117
Nya finansiella tillgångar	3 343 555	61 907	205 028	3 610 490
Bortbokade finansiella tillgångar	-2 321 487	-497 376	-9 827	-2 828 690
Ändrad nyttjandegrad av befintlig kredit	-565 076	31 852	-2 937	-536 161
Överföring från steg 1 till 2	-647 764	647 764	-	0
Överföring från steg 1 till 3	-4 804	-	4 804	0
Överföring från steg 2 till 1	322 170	-322 170	-	0
Överföring från steg 2 till 3	-	-25 260	25 260	0
Överföring från steg 3 till 1	39	-	-39	0
Överföring från steg 3 till 2	-	7 269	-7 269	0
Valutakursförändringar	-13 529	-	-	-13 529
Övriga förändringar	2 232	-787	-955	490
Utgående balans	21 982 379	2 358 668	360 670	24 701 717
Ingående andel av total	89,37%	10,03%	0,60%	100,00%
Utgående andel av total	88,99%	9,55%	1,46%	100,00%
Ingående andel av total - netto	89,78%	9,78%	0,44%	100,00%
Utgående andel av total - netto	89,75%	9,44%	0,82%	100,00%

Reserveringar per 2025-06-30	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Ingående balans	36 016	76 891	39 557	152 464
Nya finansiella tillgångar	5 001	1 286	349	6 636
Bortbokade finansiella tillgångar	-4 296	-2 569	-128 284	-135 149
Ändrad nyttjandegrad av befintlig kredit	-3 035	-6 299	-513	-9 847
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	149	-20 548	1 683	-18 716
Förändrade makrosценарion	-4 037	-2 978	-911	-7 926
Expertjusteringar och individuella justeringar	-9 637	10 699	247 458	248 520
Överföring från steg 1 till 2	-3 659	7 661	-	4 002
Överföring från steg 1 till 3	-5	-	427	422
Överföring från steg 2 till 1	666	-1 872	-	-1 206
Överföring från steg 2 till 3	-	-10 724	3 555	-7 169
Överföring från steg 3 till 1	-	178	-1 330	-1 152
Överföring från steg 3 till 2	0	-	-17	-17
Valutakursförändringar	-102	1	-1	-102
Övriga förändringar	-60	-2 572	-848	-3 480
Utgående balans	17 001	49 154	161 125	227 280
Ingående reserveringsgrad	0,16%	3,13%	26,98%	0,62%
Utgående reserveringsgrad	0,08%	2,08%	44,67%	0,92%

Branschfördelning per 2025-06-30	Brutto	Reserver	Netto	Andel
Tillverkning	519 689	-138 332	381 357	2%
Byggverksamhet	575 116	-5 127	569 989	2%
Handel	957 922	-21 412	936 510	4%
Transport	168 849	-1 827	167 022	1%
Hotell och restaurang	68 965	-439	68 526	0%
Jord- och skogsbruk	1 630 784	-5 957	1 624 827	7%
Fastighetsförvaltning	7 597 697	-21 949	7 575 748	31%
Övriga branscher	2 173 299	-18 572	2 154 727	9%
Privatpersoner - bolån	10 435 442	-8 890	10 426 553	43%
Privatpersoner - övriga lån	573 954	-4 776	569 179	2%
Summa	24 701 718	-227 280	24 474 437	100%

I branschfördelningen ovan ingår fordringar på personliga företagare i respektive bransch, varav bolån uppgick till 1 574 848 tkr.

Noter till redovisningen

Tkr	2026-06-30	2025-12-31	2025-06-30	Förändring i år belopp	%
-----	------------	------------	------------	---------------------------	---

11 - Räntebärande värdepapper

Värderingskategori, verkligt värde via övrigt totalresultat

Nominellt värde

- Stat och statliga organ	0	0	0	0	-
- Kommun m.m.	2 780 000	2 834 000	2 745 000	-54 000	-2%
- Banker	110 000	0	0	110 000	-
- Bostadsinstitut	2 042 000	1 606 000	1 656 000	436 000	27%
- Icke finansiella företag	0	0	0	0	-
Summa	4 932 000	4 440 000	4 401 000	492 000	11%

Upplupet anskaffningsvärde

- Stat och statliga organ	0	0	0	0	-
- Kommun m.m.	2 779 663	2 833 323	2 738 647	-53 660	-2%
- Banker	110 000	0	0	110 000	-
- Bostadsinstitut	2 048 992	1 610 861	1 662 641	438 131	27%
- Icke finansiella företag	0	0	0	0	-
Summa	4 938 655	4 444 184	4 401 289	494 471	11%

Redovisat värde

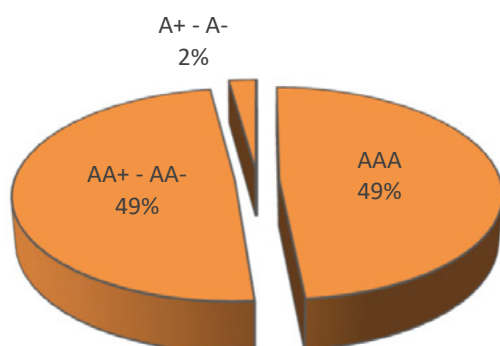
- Stat och statliga organ	0	0	0	0	-
- Kommun m.m.	2 788 868	2 839 660	2 747 135	-50 792	-2%
- Banker	110 777	0	0	110 777	-
- Bostadsinstitut	2 060 800	1 619 286	1 672 914	441 514	27%
- Icke finansiella företag	0	0	0	0	-
Summa	4 960 445	4 458 946	4 420 049	501 499	11%

Belåningsbara statsskuldförbindelser	2 788 868	2 839 660	2 747 135	-50 792	-2%
Andra räntebärande värdepapper	2 171 577	1 619 286	1 672 914	552 291	34%

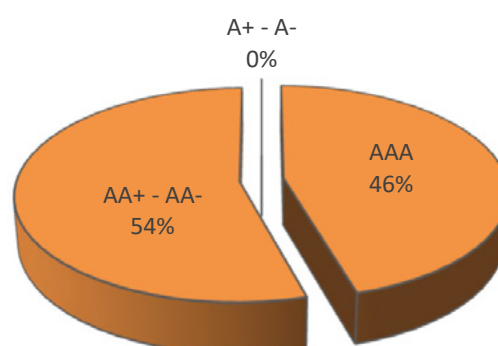
Fördelat på typ av instrument

Certifikat	1 096 190	1 161 770	1 071 140	-65 580	-6%
Obligationer med rörlig ränta	3 717 227	3 151 433	3 203 654	565 794	18%
Obligationer med fast ränta	147 028	145 743	145 254	1 285	1%
Summa	4 960 445	4 458 946	4 420 049	501 499	11%

Genomsnittlig räntebindningstid, år	0,17	0,18	0,21
Genomsnittlig löptid, år	1,87	1,57	1,64



Fördelat på ratingkategori per 2026-06-30



Fördelat på ratingkategori per 2025-12-31

Noter till redovisningen

Tkr	2026-06-30	2025-12-31	2025-06-30	Förändring i år belopp %	
-----	------------	------------	------------	-----------------------------	--

12 - In- och upplåning från allmänheten

Inlåning i svensk valuta	24 739 542	24 292 163	22 831 917	447 379	2%
Inlåning i utländsk valuta	883 634	1 254 323	891 890	-370 689	-30%
Postväxlar m.m.	6 121	6 193	6 528	-72	-1%
Summa	25 629 297	25 552 679	23 730 335	76 618	0%

Fördelad på kundsektorer

Offentlig sektor	800 328	847 013	643 661	-46 685	-6%
Företagssektor	7 619 136	8 142 944	6 791 107	-523 808	-6%
Hushållssektor	17 209 833	16 562 722	16 295 567	647 111	4%
- varav personliga företagare	2 483 922	2 461 629	2 453 065	22 293	1%
Summa	25 629 297	25 552 679	23 730 335	76 618	0%

13 - Emitterade värdepapper

Seniora obligationer	2 918 191	2 729 748	2 721 165	188 443	7%
Summa	2 918 191	2 729 748	2 721 165	188 443	7%

Förändringar under perioden

	jan-jun 2026	jan-dec 2025	jan-jun 2025
Emitterat	500 000	1 000 000	600 000
Förfallet	-300 000	-1 500 000	-1 100 000
Förändring upplupna räntor	-11 557	-24 938	-33 521
Förändring	188 443	-524 938	-533 521

	2026-06-30	2025-12-31	2025-06-30	Förändring i år belopp %	
14 - Avsättningar					
Reserveringar avseende åtaganden utanför balansräkningen*	6 577	5 503	5 589	1 074	20%
Reserveringar avseende garanti för lån förmedlade till Swedbank Hypotek**	5 823	5 510	8 492	313	6%
Andra avsättningar	18 088	14 414	17 164	3 674	25%
Summa	30 488	25 427	31 245	5 061	20%

* För de delar av bankens åtaganden utanför balansräkning som är föremål för nedskrivningsprövning enligt IFRS 9 sker reservering på samma modeller som för motsvarande poster i balansräkningen, t.ex. utlåning till allmänheten. Specifikation av förändringar under året framgår av tabellen nedan.

** Banken förmedlar en del av kundernas bolån till Swedbank Hypotek. För det erhåller banken en del av räntemarginalen som en löpande provision. Banken garanterar samtidigt kundernas åtagande. Den förmedlade volymen uppgick vid periodens utgång till 10 090 mkr respektive 9 403 mkr vid årsskiftet. Garantin är dock begränsad till respektive års provision och gäller endast de fall där förluster konstaterats. Senaste helår uppgick provisionen till 7 mkr. Begränsningen innebär att eventuella förluster aldrig kan leda till framtida utbetalningar för banken utan endast till en minskad framtida intjäning för ett enskilt år.

Noter till redovisningen

14 - Avsättningar, fortsättning

* Reserveringar per 2026-06-30	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Ingående balans	1 068	3 886	549	5 503
Nya åtaganden	193	5	-	198
Bortbokade eller lösta åtaganden	-83	-66	0	-149
Förändrad utnyttjandegrad	221	39	-68	192
Förändrade riskvariabler (PD, LGD, Exit)	350	-282	-204	-136
Förändrade makrosценарion	126	45	31	202
Expertjustering/individuella justeringar	-	97	-	97
Överföring från steg 1 till 2	-373	1 054	-	681
Överföring från steg 1 till 3	0	-	14	14
Överföring från steg 2 till 1	38	-129	-	-91
Överföring från steg 2 till 3	-	-29	106	77
Överföring från steg 3 till 2	-	248	-250	-2
Överföring från steg 3 till 1	0	-	-9	-9
Övriga förändringar	-	-	-	0
Valutakursförändringar	0	0	-	0
Utgående balans	1 540	4 868	169	6 577

* Reserveringar per 2025-12-31	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Ingående balans	2 389	7 171	873	10 433
Nya åtaganden	461	242	-	703
Bortbokade eller lösta åtaganden	-594	-461	-215	-1 270
Förändrad utnyttjandegrad	-94	-1 193	-139	-1 426
Förändrade riskvariabler (PD, LGD, Exit)	485	-3 236	-80	-2 831
Förändrade makrosценарion	-300	-327	0	-627
Expertjustering/individuella justeringar	-803	584	-	-219
Överföring från steg 1 till 2	-840	2 323	-	1 483
Överföring från steg 1 till 3	0	-	2	2
Överföring från steg 2 till 1	367	-1 135	-	-768
Överföring från steg 2 till 3	-	-82	108	26
Överföring från steg 3 till 2	-	-	-	0
Överföring från steg 3 till 1	-	-	-	0
Övriga förändringar	-	-	-	0
Valutakursförändringar	-3	0	-	-3
Utgående balans	1 068	3 886	549	5 503

* Reserveringar per 2025-06-30	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Ingående balans	2 389	7 171	873	10 433
Nya åtaganden	336	242	-	578
Bortbokade eller lösta åtaganden	-548	-441	-159	-1 148
Förändrad utnyttjandegrad	-144	-1 795	111	-1 828
Förändrade riskvariabler (PD, LGD, Exit)	-67	-2 418	-136	-2 621
Förändrade makrosценарion	-183	-239	0	-422
Expertjustering/individuella justeringar	-247	1 008	-	761
Överföring från stadie 1 till 2	-148	443	-	295
Överföring från stadie 1 till 3	0	-	2	2
Överföring från stadie 2 till 1	242	-713	-	-471
Överföring från stadie 2 till 3	-	-5	19	14
Överföring från stadie 3 till 2	-	-	-	0
Överföring från stadie 3 till 1	-	-	-	0
Övriga förändringar	-1	-1	-	-2
Valutakursförändringar	-3	-	-	-3
Utgående balans	1 626	3 252	710	5 588

15 - Eventualförpliktelser och ställda säkerheter

	2026-06-30	2025-12-31	2025-06-30	Förändring i år	
				belopp	%
Ansvarsförbindelser	422 527	399 742	391 402	22 785	6%
Åtaganden	3 253 025	2 589 696	2 635 396	663 329	26%
Ställda säkerheter	0	800	27 400	-800	-100%

Noter till redovisningen

16 - Derivatinstrument

Per 2026-06-30		Valutakursrelaterade kontrakt		
	Tkr	Verkligt värde	Redovisat värde	Nominellt värde
Instrument med positiva verkliga värden eller värde noll				
Terminer		23 933	23 933	842 219
Summa positiva värden		23 933	23 933	842 219
Instrument med negativa verkliga värden				
Terminer		21 774	21 774	795 270
Summa negativa värden		21 774	21 774	795 270
Totalt		2 159	2 159	1 637 489
Per 2025-12-31		Valutakursrelaterade kontrakt		
	Tkr	Verkligt värde	Redovisat värde	Nominellt värde
Instrument med positiva verkliga värden eller värde noll				
Terminer		21 786	21 786	864 055
Summa positiva värden		21 786	21 786	864 055
Instrument med negativa verkliga värden				
Terminer		19 138	19 138	859 610
Summa negativa värden		19 138	19 138	859 610
Totalt		2 648	2 648	1 723 665
Per 2025-06-30		Valutakursrelaterade kontrakt		
	Tkr	Verkligt värde	Redovisat värde	Nominellt värde
Instrument med positiva verkliga värden eller värde noll				
Terminer		44 291	44 291	848 486
Summa positiva värden		44 291	44 291	848 486
Instrument med negativa verkliga värden				
Terminer		40 800	40 800	818 568
Summa negativa värden		40 800	40 800	818 568
Totalt		3 491	3 491	1 667 054

Banken utnyttjar derivatinstrument helt i syfte att säkra vissa positioner avseende värden på räntor och valutor.

Valutaterminer utnyttjas i den löpande affärsverksamheten där banken är motpart mot kund. För att valutarisk inte skall uppstå för banken täcks dessa åtaganden genom omvända terminsaffärer mot Swedbank AB (publ).

Noter till redovisningen

17 - Kapitältäckning

För fastställande av det lagstadgade kapitalkravet gäller *Capital requirements regulation and directive* ((EU) 575/2013, 2013/36/EU samt 2024/1619/EU) samt, avseende direktivet, efterföljande svensk lagstiftning bl.a. rörande tillsyn samt krav på kapitalbuffertar.

Reglerna syftar till att stärka finansiella instituts förmåga att klara förluster och hantera turbulenta perioder på de finansiella marknaderna. Ytterst syftar det till att skydda bankens kunder. Reglerna innebär att kapitalbasen med marginal ska täcka de föreskrivna minimikapitalkraven för kreditrisker, riskviktsgolv för bolån, marknadsrisker och operativa risker (Pelare 1). Därutöver ska den täcka de ytterligare risker banken identifierat i verksamheten i enlighet med den interna kapitalutvärderingen (Pelare 2). Kapitalbasen består i första hand av det egna kapitalet men kan även utökas genom upptagande av olika former av förlagslån. Banken uppfyller dels det lagstadgade kravet på kapitältäckning, dels det internt bedömda kapitalbehovet.

Banken har fått Finansinspektionens godkännande att från och med 2024 återgå till standardmetoden för kapitältäckning av kreditrisk.

Tkr	2026-06-30		2025-12-31		2025-06-30	
Primärt kapital						
Utgående eget kapital		4 602 030		4 481 998		4 285 375
Avgående poster						
- Avdrag immateriella tillgångar		-83 333		-93 333		-
- Förutsebar aktieutdelning		-35 000		-75 000		-40 000
- Justering p.g.a. kravet på försiktig värdering		-5 006		-4 500		-4 505
- Osäkrad del av nödlidande exponeringar		-2 646		-11 692		-7 545
Summa kärnprimärkapital		4 476 045		4 297 473		4 233 325
Övrigt primärt kapital		-		-		-
Summa primärt kapital		4 476 045		4 297 473		4 233 325
Supplementärt kapital						
Summa supplementärt kapital		0		0		0
Kapitalbas		4 476 045		4 297 473		4 233 325
Riskexponeringsbelopp		14 652 801		14 260 651		14 096 185
Kapitalkrav enligt Pelare 1						
Kreditrisk (enl. specifikation nedan)		1 039 177		1 013 977		1 000 846
Kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)		1 051		969		943
Operativa risker		131 996		125 906		125 906
Kapitalkrav enligt Pelare 1	8,00%	1 172 224	8,00%	1 140 852	8,00%	1 127 695
Överskott av kapital efter Pelare 1-krav	22,55%	3 303 821	22,14%	3 156 621	22,03%	3 105 630
Kapitalrelationer						
Kärnprimärkapitalrelation	30,55%		30,14%		30,03%	
Primärkapitalrelation	30,55%		30,14%		30,03%	
Total kapitalrelation	30,55%		30,14%		30,03%	
Bruttosoliditetsgrad	12,95%		12,61%		13,08%	
Kombinerat buffertkrav						
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	366 320	2,50%	356 516	2,50%	352 405
Kontracyklisk buffert	2,00%	293 056	2,00%	285 213	2,00%	281 924
Kombinerat buffertkrav	4,50%	659 376	4,50%	641 729	4,50%	634 329
Kapitalkrav enligt Pelare 2						
Koncentrationsrisk	1,07%	156 920	1,03%	146 605	0,96%	134 736
Marknadsrisk	1,40%	205 712	1,37%	195 766	1,44%	202 294
Pensionsrisk	-	-	-	-	-	-
Övriga risker	-	-	-	-	-	-
Kapitalkrav enligt Pelare 2	2,47%	362 632	2,40%	342 371	2,39%	337 030
Summa kapitalkrav	14,97%	2 194 232	14,90%	2 124 952	14,89%	2 099 054
Överskott av kapital	15,57%	2 281 813	15,23%	2 172 521	15,14%	2 134 271

Lagstadgat kapitalkrav på 8 procent enligt Pelare 1, för banken 1 172 mkr, är uppfyllt då kapitalbasen uppgår till 4 476 mkr. Bankens egna kapital överstiger också, med god marginal, kravet på startkapital på 5 miljoner euro enligt Lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. Pelare 2 utgörs av det specifika institutets bedömning av kapitalbehov som inte fångas in i Pelare 1.

Noter till redovisningen

17 - Kapitaltäckning (fortsättning)

Specifikation av kapitalkrav för kreditrisker

	Exponering belopp	Riskvikt snitt (%)	Risk- exponerat belopp	Kapital- krav
Per 2026-06-30				
Enligt schablonmetod				
Exponeringar mot stater och centralbanker	133 556	0%	0	0
Exponeringar mot kommuner	3 138 867	0%	0	0
Institutsexponeringar	2 417 139	20%	483 410	38 673
Företagsexponeringar	4 026 104	66%	2 675 337	214 027
Hushållsexponeringar	1 050 254	58%	607 877	48 630
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	22 675 235	38%	8 694 960	695 597
Fallerade exponeringar	195 580	85%	166 997	13 360
Säkerställda obligationer	2 060 801	10%	206 080	16 486
Aktieexponeringar	3 239	100%	3 239	259
Övriga poster	252 136	60%	151 813	12 145
Summa kreditrisker	35 952 911	36%	12 989 713	1 039 177

	Exponering belopp	Riskvikt snitt (%)	Risk- exponerat belopp	Kapital- krav
Per 2025-12-31				
Enligt schablonmetod				
Exponeringar mot stater och centralbanker	1 361 265	0%	0	0
Exponeringar mot kommuner	3 039 661	0%	0	0
Institutsexponeringar	1 461 756	20%	292 348	23 388
Företagsexponeringar	4 213 446	72%	3 032 723	242 618
Hushållsexponeringar	1 074 793	58%	623 912	49 913
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	22 110 882	37%	8 272 796	661 824
Fallerade exponeringar	199 105	79%	157 889	12 631
Säkerställda obligationer	1 619 285	10%	161 929	12 954
Aktieexponeringar	2 912	100%	2 912	233
Övriga poster	144 598	90%	130 202	10 416
Summa kreditrisker	35 227 703	36%	12 674 711	1 013 977

	Exponering belopp	Riskvikt snitt (%)	Risk- exponerat belopp	Kapital- krav
Per 2025-06-30				
Enligt schablonmetod				
Exponeringar mot stater och centralbanker	0	-	0	0
Exponeringar mot kommuner	2 947 134	0%	0	0
Institutsexponeringar	2 205 477	20%	441 092	35 287
Företagsexponeringar	3 734 033	69%	2 593 423	207 474
Hushållsexponeringar	1 636 599	63%	1 029 989	82 399
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	20 802 561	38%	7 901 087	632 087
Fallerade exponeringar	368 488	56%	204 534	16 363
Säkerställda obligationer	1 672 914	10%	167 291	13 383
Aktieexponeringar	2 912	100%	2 912	233
Övriga poster	185 330	92%	170 245	13 620
Summa kreditrisker	33 555 448	37%	12 510 573	1 000 846

Noter till redovisningen

Not 17 - Kapitaltäckning - (fortsättning)

Nyckeltal, uppställning enligt gällande regelverk (tkr)

	2026-06-30	2025-12-31	2025-06-30
Tillgänglig kapitalbas (belopp)			
1 Kärnprimärkapital	4 476 045	4 297 473	4 233 325
2 Primärkapital	4 476 045	4 297 473	4 233 325
3 Totalt kapital	4 476 045	4 297 473	4 233 325
Riskvägda exponeringsbelopp			
4 Totalt riskvägt exponeringsbelopp	14 652 801	14 260 651	14 096 185
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
5 Kärnprimärkapitalrelation (i %)	30,55%	30,14%	30,03%
6 Primärkapitalrelation (i %)	30,55%	30,14%	30,03%
7 Total kapitalrelation (i %)	30,55%	30,14%	30,03%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7a varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7b varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7c Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8,00%	8,00%	8,00%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
8 Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	0,00%	0,00%	0,00%
9 Institutspecifik kontryckisk kapitalbuffert (i %)	2,00%	2,00%	2,00%
EU 9a Systemriskbuffert (i %)	0,00%	0,00%	0,00%
10 Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	0,00%	0,00%	0,00%
11 Kombinerat buffertkrav (i %)	4,50%	4,50%	4,50%
EU 11a Samlade kapitalkrav (i %)	12,50%	12,50%	12,50%
12 Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	22,55%	22,14%	22,03%
Bruttosoliditetsgrad			
13 Totalt exponeringsmått	34 576 944	34 089 602	32 365 574
14 Bruttosoliditetsgrad (i %)	12,95%	12,61%	13,08%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)			
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14a varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3,00%	3,00%	3,00%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)			
EU 14d Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,00%	3,00%	3,00%

Noter till redovisningen

Not 17 - Kapitaltäckning - (fortsättning)

	Likviditetstäckningskvot	2026-06-30	2025-12-31	2025-06-30
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	4 664 531	4 341 568	4 288 715
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	2 764 573	2 859 749	2 782 110
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	1 809 592	1 844 180	1 881 556
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	954 981	1 015 569	900 554
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	488%	428%	476%
	Stabil nettofinansieringskvot			
18	Total tillgänglig stabil finansiering	28 910 313	28 353 072	26 955 222
19	Totalt behov av stabil finansiering	18 886 135	18 912 099	17 795 677
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	153%	150%	151%

Totalt kapitalbaskrav

	2026-06-30	Kapital- baskrav	Kapital- krav/ total REA
<i>Totalt riskbaserat kapitalbaskrav</i>			
Kapitalbaskrav i Pelare 1 (exklusive buffertkrav)		1 172 224	8,00%
Kapitalbaskrav för andra risker än låg bruttosoliditet (ålagt Pelare 2 krav, P2R)		0	0,00%
Kapitalbaskrav för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2 (utöver P2R)		362 632	2,47%
Kapitalkonserveringsbuffert		366 320	2,50%
Kontracyklisk buffert		293 056	2,00%
Kapitalbasbehov enligt beslutad Pelare 2 vägledning (ålagd P2G)		0	0,00%
Ytterligare krav för internt beräknat kapitalbehov utöver P2G		0	0,00%
Totalt internt bedömt kapitalbehov inklusive buffertkrav		2 194 232	14,97%
Total kapitalbas		4 476 045	30,55%
Överskott av kapital		2 281 813	15,57%

Finansinspektionen har för bankens riskbaserade kapitalbaskrav, i september 2025, fastställt Pelare 2-krav och Pelare 2-vägledning enligt vad som framgår i tabellen ovan.

	2026-06-30	Bruttosoliditets- krav	Krav/ exponeringsmått
<i>Totalt kapitalbaskrav avseende bruttosoliditet</i>			
Bruttosoliditetskrav i Pelare 1		1 037 308	3,00%
Ytterligare krav för risken för låg bruttosoliditet (ålagt Pelare 2 krav, P2R)		0	0,00%
Bruttosoliditetsbehov enligt beslutad ålagd Pelare 2 vägledning (P2G)		51 865	0,15%
Totalt internt bedömt kapitalbehov inklusive buffertkrav		1 089 174	3,15%
Totalt primärkapital (kapitalbas för att täcka bruttosoliditetskrav)		4 476 045	12,95%
Överskott av kapital		3 386 871	9,80%

Finansinspektionen har för bankens bruttosoliditet, i september 2025, fastställt Pelare 2-krav och Pelare 2-vägledning enligt vad som framgår i tabellen ovan.

Noter till redovisningen

Tkr	2026-06-30	2025-12-31	2025-06-30	Förändring i år belopp	%
-----	------------	------------	------------	---------------------------	---

18 - Likviditet och finansiering

Tillgänglig likviditet

Kassa och tillgodohavande i bank*	2 273 546	2 685 575	2 179 446	-412 029	-15%
Stats- och kommunförbindelser	2 788 868	2 839 660	2 747 135	-50 792	-2%
Säkerställda obligationer	2 060 800	1 619 286	1 672 914	441 514	27%
Summa likviditetsreserv	7 123 214	7 144 521	6 599 495	-21 307	0%
Andra räntebärande värdepapper	110 777	0	0	110 777	-
Summa	7 233 991	7 144 521	6 599 495	89 470	1%

Fördelning på löptid - likviditet

Vid anfordran	2 273 546	2 685 575	2 179 446	-412 029	-15%
Inom 3 månader**	1 258 276	1 371 486	1 231 935	-113 210	-8%
3 - 12 månader**	500 970	741 049	592 348	-240 079	-32%
1 - 5 år**	2 951 434	2 346 411	2 595 766	605 023	26%
> 5 år**	249 765	0	0	249 765	-
Summa	7 233 991	7 144 521	6 599 495	89 470	1%

*) Inneliggande kontanta medel samt tillgodohavande på konto hos Swedbank med avdrag för clearingskulder samt tillgodohavande på skattekontot.

**) Räntebärande värdepapper kan säljas och likvid erhålls senast inom 3 bankdagar.

Andra likviditetsskapande åtgärder

Outnyttjad räkningskredit	1 000 000	1 000 000	1 000 000	0	0%
Ram MTN-program	7 000 000	7 000 000	7 000 000	0	0%
- varav emitterade värdepapper	-2 918 191	-2 729 748	-2 721 165	-188 443	7%
Ram Certifikatsprogram	3 000 000	3 000 000	3 000 000	0	0%
- varav emitterade värdepapper	0	0	0	0	-
Summa	8 081 809	8 270 252	8 278 835	-188 443	-2%

Finansieringskällor

Skulder till kreditinstitut	111 441	96 661	317 595	14 780	15%
Inlåning från allmänheten	25 629 297	25 552 679	23 730 335	76 618	0%
Emitterade värdepapper	2 918 191	2 729 748	2 721 165	188 443	7%
Summa	28 658 929	28 379 088	26 769 095	279 841	1%

Fördelning på löptid - finansiering

Vid anfordran	22 123 598	22 340 717	20 806 317	-217 119	-1%
Inom 3 månader	2 241 281	2 870 688	2 929 078	-629 407	-22%
3 - 12 månader	1 970 484	855 037	913 370	1 115 447	130%
1 - 5 år	2 323 566	2 312 646	2 120 330	10 920	0%
> 5 år	-	-	-	0	-
Summa	28 658 929	28 379 088	26 769 095	279 841	1%

Noter till redovisningen

Tkr	2026-06-30	2025-12-31	2025-06-30	Förändring i år belopp	%
18 - Likviditet och finansiering (fortsättning)					
<i>Likviditetstäckningsgrad (LCR)</i>					
Likvida tillgångar nivå 1	2 794 311	2 845 610	2 751 493	-51 299	-2%
Likvida tillgångar nivå 2	1 870 220	1 495 958	1 537 222	374 262	25%
Summa likvida tillgångar *	4 664 531	4 341 568	4 288 715	322 963	7%
Simulerade flöden från inlåning	2 580 002	2 717 131	2 627 759	-137 129	-5%
Kontrakterade flöden från upplåning	0	0	0	-	-
Övriga kassautflöden	184 571	142 618	154 351	41 953	29%
Summa kassautflöden	2 764 573	2 859 749	2 782 110	-95 176	-3%
Kontrakterade flöden från utlåning	1 809 592	1 844 180	1 881 556	-34 588	-2%
Summa kassainflöden	1 809 592	1 844 180	1 881 556	-34 588	-2%
Begränsning av inflöden	0	0	0	0	-
Kassautflöde **	954 981	1 015 569	900 554	-60 588	-6%
Likviditetstäckningsgrad ***	488%	428%	476%		

*) Likvida tillgångar, benämnda som nivå 1, utgörs av kassa, stats- och kommunförbindelser. I nivå 2 redovisas säkerställda bostadsobligationer efter viss värdereduktion. Nivå 2 får dock maximalt utgöra 40 procent av summa likvida tillgångar.

**) Kassautflödet bygger på en modellering av framför allt inlåning enligt en modell fastställd av Finansinspektionen. Förenklat beskrivet antas inlåning från privatpersoner och mindre företag där inlåningen ryms inom den statliga insättningsgarantin uppvisa relativt begränsade utflöden medan inlåning som inte omfattas av garantin antas uppvisa större utflöden. Inlåning från större företag, kommuner samt kreditinstitut antas uppvisa relativt stora utflöden.

***) Oavsett storlek på inflöden begränsas de av att de maximalt får upptas till 75 procent av de modellerade utflödena.

<i>Nettofinansieringskvot (NSFR)</i>					
Poster som ger stabil finansiering	28 910 313	28 353 072	26 955 222	557 241	2%
Poster som kräver stabil finansiering	18 886 135	18 912 099	17 795 677	-25 964	0%
Relation	153%	150%	151%		

Noter till redovisningen

19 - Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

Per 2026-06-30

Tkr	Redovisat värde			Summa redovisat värde	Verkligt värde
	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		
Kassa	-	9 677	-	9 677	9 677
Utlåning till kreditinstitut	-	2 323 902	-	2 323 902	2 323 902
Utlåning till allmänheten	-	25 773 493	-	25 773 493	25 762 187
Räntebärande värdepapper	-	-	4 960 445	4 960 445	4 960 445
Aktier och andelar	-	-	3 239	3 239	3 239
Derivat	23 933	-	-	23 933	23 933
Övriga tillgångar	-	198 924	-	198 924	198 924
Förutbet kost o uppl intäkter	-	79 723	-	79 723	79 723
Summa tillgångar	23 933	28 385 719	4 963 684	33 373 336	33 362 030
Skulder till kreditinstitut	-	111 441	-	111 441	111 441
In- och upplåning från allmänheten	-	25 629 297	-	25 629 297	25 629 298
Emitterade värdepapper	-	2 918 191	-	2 918 191	2 958 877
Derivat	21 774	-	-	21 774	21 774
Övriga skulder	-	50 101	-	50 101	50 101
Upp kost o förutbet intäkter	-	40 502	-	40 502	40 502
Summa	21 774	28 749 532	-	28 771 306	28 811 993
Eget kapital	-	-	-	4 602 030	4 602 030
Summa skulder och eget kapital				33 373 336	33 414 023

Per 2025-12-31

Tkr	Redovisat värde			Summa redovisat värde	Verkligt värde
	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		
Kassa	-	10 132	-	10 132	10 132
Utlåning till kreditinstitut	-	1 495 857	-	1 495 857	1 495 857
Utlåning till allmänheten	-	25 578 558	-	25 578 558	25 566 292
Räntebärande värdepapper	-	-	4 458 946	4 458 946	4 458 946
Aktier och andelar	-	-	2 912	2 912	2 912
Derivat	21 786	-	-	21 786	21 786
Övriga tillgångar	-	1 416 387	-	1 416 387	1 416 387
Förutbet kost o uppl intäkter	-	52 965	-	52 965	52 965
Summa tillgångar	21 786	28 553 899	4 461 858	33 037 543	33 025 277
Skulder till kreditinstitut	-	96 661	-	96 661	96 661
In- och upplåning från allmänheten	-	25 552 679	-	25 552 679	25 552 680
Emitterade värdepapper	-	2 729 748	-	2 729 748	2 766 725
Derivat	19 138	-	-	19 138	19 138
Övriga skulder	-	113 257	-	113 257	113 257
Upp kost o förutbet intäkter	-	44 062	-	44 062	44 062
Summa	19 138	28 536 407	-	28 555 545	28 592 523
Eget kapital	-	-	-	4 481 998	4 481 998
Summa skulder och eget kapital				33 037 543	33 074 521

Noter till redovisningen

20 - Specifikation av värderingskategori avseende poster värderade till verkligt värde

Per 2026-06-30	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Räntebärande värdepapper	4 960 445	-	-	4 960 445
Aktier och andelar	-	-	3 239	3 239
Övriga tillgångar (terminer)	-	23 933	-	23 933
Övriga skulder (terminer)	-	21 774	-	21 774
Summa	4 960 445	45 707	3 239	5 009 391

Per 2025-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Räntebärande värdepapper	4 458 946	-	-	4 458 946
Aktier och andelar	-	-	2 912	2 912
Övriga tillgångar (derivat)	-	21 786	-	21 786
Övriga skulder (derivat)	-	19 138	-	19 138
Summa	4 458 946	40 924	2 912	4 502 782

Tabellen ovan visar hur värdering skett av finansiella instrument som i balansräkningen upptas till verkligt värde.

Nivå 1 - Genom observerade priser på en aktiv marknad för aktuellt instrument.

Nivå 2 - Genom direkt eller indirekt marknadsdata för jämförbara instrument.

Nivå 3 - Genom indata som inte är observerbara på marknaden.

21 - Närstående och andra betydande relationer

Banken har ett betydande samarbete med Swedbank AB och dess dotterbolag. Samarbetet regleras i ett avtal som bl.a. omfattar förmedling av bolån till Swedbank Hypotek, förmedling av sparandeprodukter till Swedbank Robur Fonder samt Swedbank Försäkring. Avtalet reglerar också bankens köp av IT-tjänster från Swedbank AB. Swedbank är clearingbank för banken liksom för övriga samarbetande sparbanks. Bland större beloppsmässiga mellanhavanden märks bolån där banken förmedlat en lånevolym på 10,1 mdr (9,4 mdr vid senaste årsskiftet) samt fonder och försäkringar med en sparandevolym på 30,9 mdr (26,2 mdr).

Beträffande mellanhavanden relaterade till andra närstående föreligger inga väsentliga skillnader jämfört med de förhållanden som redovisas i årsredovisningen för 2025.

22 - Risk- och osäkerhetsfaktorer

Bankens väsentliga risk- och osäkerhetsfaktorer beskrivs i förvaltningsberättelsens avsnitt "Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer" där framför allt risken för kreditförluster beskrivs. Därutöver beskrivs risker och osäkerheter kopplat till den geopolitiska osäkerheten och handelsoron i förvaltningsberättelsens avsnitt Omvärldsutveckling samt Omvärldsutvecklingens påverkan på banken. Sammantaget bidrar den geopolitiska oron och osäkerheten till ökad risk för en fortsatt turbulent finansmarknad med handelshinder och negativ påverkan på tillväxten. Banken arbetar kontinuerligt för att hantera risken för tuffare tider och svag konjunktur. Det har medfört att bankens kapital- och likviditetssituation är stark och överstiger såväl nuvarande som kända kommande krav.

23 - Händelser efter rapportperiodens utgång

Inga händelser av väsentlig art har inträffat efter rapportperiodens utgång.

Styrelsens och VD:s underskrifter

Härmed intygas att delårsrapporten för perioden januari – juni 2026 ger en rättvisande översikt av Sparbanken Sjuhärad AB (publ) verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som banken står inför.

Borås, beslutad samt undertecknad av samtliga i styrelsen och VD 14 juli 2026.

Anders Halvarsson
Ordförande

Johanna Okasmaa Nilsson
Vice ordförande

Claes Inge Fransson
Ledamot

Johan Lassing
Ledamot

Michael Lindengren
Ledamot

Ulf Segerström
Ledamot

Ulrika Valassi
Ledamot

Catrin Wirfalk
Ledamot

Benny Brolin
Arbetstagarledamot

H-C Ackermann
Verkställande direktör

Granskningsrapport

Till styrelsen i Sparbanken Sjuhärad AB (publ) Org nr 516401–9852

Inledning

Vi har utfört en översiktlig granskning av delårsrapporten för Sparbanken Sjuhärad AB (publ) för perioden 1 januari – 30 juni 2026. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta och presentera denna delårsrapport i enlighet med IAS 34 och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Vårt ansvar är att uttala en slutsats om denna delårsrapport grundad på vår översiktliga granskning.

Den översiktliga granskningens inriktning och omfattning

Vi har utfört vår översiktliga granskning i enlighet med Standard för översiktlig granskning ISRE 2410 Översiktlig granskning av finansiell delårsinformation utförd av företagets valda revisorer. En översiktlig granskning består av att göra förfrågningar, i första hand till personer som är ansvariga för finansiella frågor och redovisningsfrågor, att utföra analytisk granskning och att vidta andra översiktliga granskningsåtgärder. En översiktlig granskning har en annan inriktning och en betydligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt ISA och god revisionssed i övrigt har. De granskningsåtgärder som vidtas vid en översiktlig granskning gör det inte möjligt för oss att skaffa oss en sådan säkerhet att vi blir medvetna om alla viktiga omständigheter som skulle kunna ha blivit identifierade om en revision utförts. Den uttalade slutsatsen grundad på en översiktlig granskning har därför inte den säkerhet som en uttalad slutsats grundad på en revision har.

Slutsats

Grundat på vår översiktliga granskning har det inte kommit fram några omständigheter som ger oss anledning att anse att delårsrapporten inte, i allt väsentligt, är upprättad i enlighet med IAS 34 och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Vår granskningsrapport har avlämnats den dag som framgår av elektronisk signatur.

Deloitte AB

Patrick Honeth
Auktoriserad revisor

Definitioner och använda begrepp

Affärsvolym

I bankens affärsvolym ingår utlåningsvolymen som i huvudsak består av utlåning till allmänheten, förmedlad utlåning och beviljade ej utnyttjade krediter.

Vidare ingår sparavolymen i form av inlåning från allmänheten, förmedlade fonder och försäkringar samt kunddepåer.

Andel osäkra fordringar

Osäkra fordringar netto (Steg 3) i förhållande till utlåning till allmänheten och kreditinstitut (exklusive banker).

Bruttosoliditet

Primärkapital i procent av totalt exponeringsbelopp i och utanför balansräkningen där vissa poster utanför balansräkningen omräknats efter konverteringsfaktorer.

IKLU

Intern kapital- och likviditetsutvärdering är en process för att bedöma storleken på det kapital respektive den likviditet som krävs för att hantera de risker verksamheten är utsatt för.

K/I-tal

Rörelsekostnader i förhållande till rörelseintäkter. K/I-tal anges både före och efter kreditförluster. I det senare fallet inkluderas kreditförluster i rörelsekostnader.

Kapitalbas

Utgör täljaren vid beräkning av Total kapitalrelation och består av summan av primärkapital och supplementärkapital.

Kapitalkrav i Pelare 1

Krav på storleken på kapitalbasen beräknad till 8 procent av riskvägt belopp för kreditrisker. Vid tillämpning av schablonmetoden för operativa risker beräknas kapitalkravet till viss procent av genomsnittet av de senaste tre årens intäkter. Procentsatsen bestäms i relation till verksamheten, t.ex. tillämpas 12 procent för verksamhet som s.k. hushållsbank.

Kreditförlustnivå

Kreditförluster samt värdeförändring på övertagen egendom i förhållande till ingående balans av utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exklusive banker), övertagen egendom och kreditgarantier.

Kärnprimärkapitalrelation

Kärnprimärkapital i förhållande till riskvägt belopp. Kärnprimärkapital utgörs av primärt kapital (se definition), dock utan s.k. primärkapitaltillskott.

Likviditetstäckningsgrad (LCR)

Högkvalitativa likvida tillgångar, främst stats- och bostadsobligationer, i förhållande till ett modellerat utflöde av bl.a. inlåning under en period av 30 dagar. Ska enligt lagkrav uppgå till lägst 100 procent.

Medelantal anställda

Arbetade timmar i förhållande till normalarbetstidsmättet 2026 som är 1 919 timmar per år (föregående år 1 906 timmar)

Osäker fordran (Steg 3)

Lånefordringar klassificeras som osäkra om kontrakterade kassaflöden sannolikt inte kommer att fullföljas. Efter införandet av IFRS 9 är kreditförsämrade lånefordringar (Steg 3) i allt väsentligt jämförbart med osäkra fordringar.

Placeringsmarginal

Räntenetto i förhållande till genomsnittlig balansomslutning.

Primärt kapital

Utgör en del av kapitalbasen och består av eget kapital samt kapitalandelen av vissa obeskattade reserver. I primärt kapital kan även ingå vissa typer av primärkapitaltillskott.

Primärkapitalrelation

Primärkapital i förhållande till riskvägt belopp.

Reserveringsgrad för osäkra fordringar

Reserveringsgraden beräknas genom att ställa reserveringar avseende fordringar i Steg 3 i förhållande till fordringarna i Steg 3. Den totala reserveringsgraden beräknas genom att ställa samtliga reserveringar (d.v.s. även reserveringar i Steg 1 och 2) i relation till totala fordringar.

Riskexponerat belopp

Summa tillgångar i balansräkningen och åtaganden utanför balansräkningen värderade efter kreditrisk enligt gällande kapitaltäckningsregler.

Räntabilitet på eget kapital

Rörelseresultat minskat med skatt på årets resultat samt uppskjuten skatt på avsättningar till obeskattade reserver i relation till genomsnittligt eget kapital samt 79,4 procent av obeskattade reserver.

Stabil finansiering (NSFR)

Långfristig finansiering i relation till det beräknade behovet av sådan finansiering. Ska enligt lagkrav uppgå till lägst 100 procent.

Total kapitalrelation

Kapitalbasen i förhållande till riskvägt belopp.

Utlåning/inlåningskvot

Utlåning till allmänheten i relation till inlåning från allmänheten.

Mer än en bank