

Landshypotek Bank AB

Delårsrapport Q2 2026

Januari – juni 2026

Johan Ericson, vd, kommenterar:

Vi växer under kvartalet inom både utlåning och inlåning och får därmed ett fortsatt tydligt kvitto på att vi har ett attraktivt kunderbjudande, även i en tid som för många präglas av försiktighet och avvaktan. Tillsammans med ett fortsatt starkt resultat skapar det förutsättningar att fortsätta investera för framtiden.

Vi befinner oss i en investeringsfas med fokus på att skapa ökat kundvärde genom nya produkter och en breddad närvaro på marknaden som specialistbank inom lån och sparande. Detta stärker vår position och skapar förutsättningar att nå en bredare marknad inom samtliga segment.

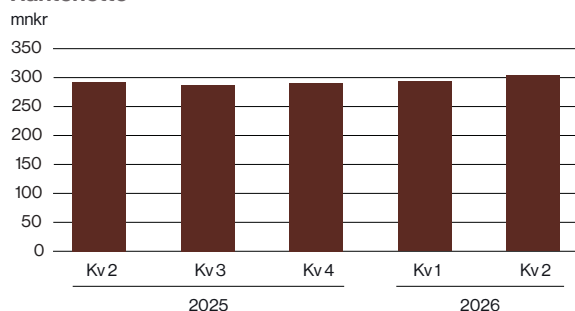
Under kvartalet lanserade vi ett enkelt fastränteerbjudande som fått ett mycket positivt mottagande från både nya och befintliga kunder. Att stärka vår position på sparandemarknaden är en viktig del av vår strategi, och det positiva gensvaret ger oss ytterligare kraft i vår fortsatta utveckling.

Januari – juni 2026

jämfört med januari – juni 2025

- Rörelseresultatet uppgår till 240 (252) mnkr.
- Räntenettot uppgår till 597 (580) mnkr.
- Kostnaderna uppgår till 339 (319) mnkr.
- Kreditförluster netto påverkade resultatet med -7 (-7) mnkr.
- Utlåning till allmänheten uppgår till 119,3 (115,7) mdkr.
- Inlåning från allmänheten uppgår till 25,7 (27,0) mdkr.

Räntenetto

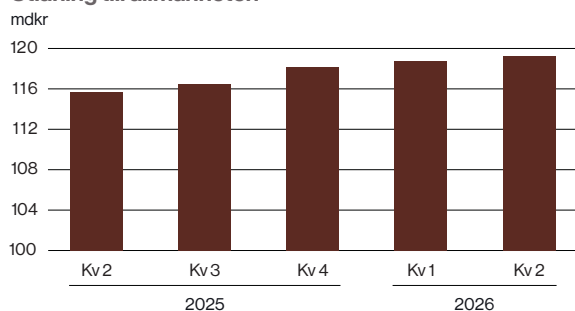


April – juni 2026

jämfört med januari – mars 2026

- Rörelseresultatet uppgår till 111 (129) mnkr.
- Räntenettot uppgår till 304 (293) mnkr.
- Kostnaderna uppgår till 171 (169) mnkr.
- Kreditförluster netto påverkade resultatet med -5 (-3) mnkr.
- Utlåning till allmänheten uppgår till 119,3 (118,8) mdkr.
- Inlåning från allmänheten uppgår till 25,7 (25,2) mdkr.

Utlåning till allmänheten



Vd har ordet

Vi satsar i en avvaktande tid

Landshypotek växer inom både utlåning och inlåning på en marknad där många kunder fortfarande avvaktar större ekonomiska beslut. Tillväxten är ett tydligt kvitto på att vårt attraktiva kunderbudande och vi närmar oss nu 120 miljarder kronor i utlåning.

Vår ambition är att använda vår finansiella styrka för att växa, utveckla nya erbjudanden, och skapa ännu större kundvärde. Vi fortsätter att investera och utveckla verksamheten trots en marknad som präglas av försiktighet.

Vår styrka i tider som upplevs som osäkra märks tydligast inom vår historiska grundaffär – utlåning till jord- och skogsbruksföretagare. Som den ledande och enskilt största banken inom finansiering av jord och skog står vi nära våra kunder och erbjuder trygghet och långsiktighet när omvärlden präglas av osäkerhet.

Svenska jord- och skogsbruksföretagare möter idag en tudelad verklighet. Å ena sidan råder fortsatt osäkerhet kring insatskostnader och de geopolitiska effekterna på energi-, gödsel- och råvarumarknaderna. Å andra sidan fortsätter intresset att öka för lantbrukets avgörande roll inom livsmedelsförsörjning, beredskap och hållbar omställning. Många företag har dessutom stärkt sina balansräkningar under tidigare år, vilket bidrar till god motståndskraft och en fortsatt låg kreditrisk.

Vi hade gärna sett en högre investeringstakt i den gröna näringen. Vi har stora möjligheter att finansiera fler goda investeringar på landets gårdar. Behovet är också betydande. Samhällets efterfrågan på ökad livsmedelsproduktion och bidrag till den gröna omställningen växer. Men pressad lönsamhet och osäkerhet i omvärlden gör att många företag väljer att avvakta.

Även på bolånemarknaden märks en försiktighet. En sval marknad innebär hård konkurrens mellan bankerna och fortsatt pressade marginaler, vilket begränsar utlåningstillväxten.

Vår inlåning uppgår nu till 25,7 miljarder kronor och under kvartalet lanserade vi ett enkelt fastränteerbudande som fått ett mycket positivt mottagande från både nya och

befintliga kunder. Att stärka vår position på sparandemarknaden är en viktig del av vår strategi, och det positiva gensvaret stärker oss i vår fortsatta utveckling.

Under de senaste åren har vi vuxit som bank, och därmed också stärkt vår intjäningsförmåga. Vi redovisar för första halvåret 2026 ett starkt räntenetto, med 597 miljoner kronor jämfört med 580 miljoner kronor motsvarande period förra året. Det skapar utrymme för fortsatta investeringar i bankens strategiska utveckling.

Som bank befinner vi oss i en investeringsfas där fokus är att skapa ytterligare kundvärde genom nya produkter och att bredda vår närvaro på marknaden som specialistbank inom lån och sparande. Vi kommer att genomföra flera strategiska initiativ och utveckla vårt erbjudande för att nå en bredare marknad inom samtliga segment.

När vi nu investerar för framtiden leder det också till planerade kostnadsökningar, 339 miljoner kronor under årets första halvår jämfört med 319 samma period förra året. Tillsammans med högre påförda avgifter avspeglas detta i ett något lägre resultat, 240 miljoner kronor, jämfört med 252 miljoner kronor motsvarande period föregående år.

Under kvartalet har Fitch med uppdaterade kriterier höjt vårt långsiktiga kreditbetyg och därmed bekräftat vår starka rating och styrkan i vår balansräkning. Flera internationella organisationer har också uppmärksammat pionjärinsatsen med att inkludera jordbruket i våra gröna obligationer. Som lantbrukets ledande bank vill vi fortsätta visa vägen och skapa starkare kopplingar mellan investerare och företagare inom svenskt jord- och skogsbruk. Det är glädjande att det arbetet uppmärksammas.

Med en stark kapitalisering, växande affärer och tydliga investeringar för framtiden står vi väl rustade att fortsätta utveckla Landshypotek som den ledande specialistbanken för lån och sparande.

Johan Ericson
Vd Landshypotek Bank



Sammanfattning

mnkr	Kv2 2026	Kv2 2025	Kv1 2026	Helår 2025
Räntenetto	304	292	293	1 158
Rörelseresultat	111	128	129	502
Resultat efter skatt	88	100	101	393
Utlåning till allmänheten	119 320	115 651	118 814	118 151
Förändring utlåning till allmänheten, %	0,4	1,7	0,6	6,3
Räntemarginal rullande 12 mån, %	1,00	0,99	1,00	1,00
In- och upplåning från allmänheten	25 720	26 970	25 242	25 945
Förändring in-och upplåning från allmänheten, %	1,9	1,2	-2,7	-4,2
K/I tal inklusive finansiella transaktioner	0,56	0,55	0,54	0,53
K/I tal exklusive finansiella transaktioner	0,55	0,55	0,56	0,52
Kreditförlustnivå, % ¹⁾	0,02	-	0,01	0,01
Total kapitalrelation, %	22,2	23,6	22,3	23,2
Rating långsiktig				
Standard & Poor's, säkerställda obligationer	AAA	AAA	AAA	AAA
Standard & Poor's	A	A	A	A
Fitch	A+	A	A	A
Medelantal anställda rullande 12 mån	246	243	246	246

¹⁾ Utfall presenteras endast vid en negativ resultatpåverkan.



Vår finansiella utveckling

Rörelseresultatet för det första halvåret uppgår till 240 mnkr, en minskning med 12 mnkr jämfört med samma period föregående år. Det lägre resultatet förklaras framför allt av högre kostnader till följd av investeringar i bankens strategiska initiativ, men även ökade påförda avgifter.

Första halvåret 2026 jämfört med första halvåret 2025

Räntenetto

Räntenettot uppgick till 597 (580) mnkr. Ränteintäkterna uppgick till 2 047 (2 143) mnkr, och räntekostnaderna till 1 450 (1 563) mnkr. Det högre räntenettot förklaras av en högre utlåningsvolym.

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till 1 (1) mnkr.

Kostnader

Kostnaderna uppgick till 339 (319) mnkr. Kostnadsökningen följer plan och drivs primärt av bankens strategiska initiativ men förklaras även av generella årliga kostnadsökningar såsom lönerevision.

Kreditförluster och kreditförlustreserv

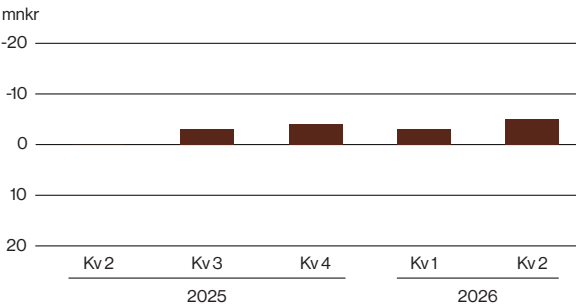
Sammantaget genererade kreditförluster en nettoresultatpåverkan om -7 (-7) mnkr för första halvåret, varav kreditförluster netto för ej kreditförsämrade tillgångar hade en resultatpåverkan om 0 (0) mnkr och kreditförsämrade tillgångar hade en resultatpåverkan om -7 (-7) mnkr.

Ej kreditförsämrade tillgångar brutto uppgick till 118 (114) mdkr och kreditförlustreserven till 8 (12) mnkr. Kreditförsämrade tillgångar brutto uppgick till 1 (1) mdkr och kreditförlustreserven till 29 (17) mnkr. Reserveringarna för

kreditförsämrade tillgångar avser enskilda engagemang med varierande driftsinriktningar och geografiska lägen.

Banken uppvisar fortsatt en mycket god kreditkvalitet. Se not 3 och 4 för vidare information.

Kreditförluster



Påförda avgifter

Påförda avgifter uppgick till 28 (21) mnkr och avser resolutionsavgift samt Riksbankens krav på räntefri inlåning. Inlåningskravet infördes under fjärde kvartalet 2025 och ingår inte i jämförelsesiffran.

Övrigt totalresultat

Övrigt totalresultat uppgick till 8 (15) mnkr netto, varav finansiella tillgångar till verkligt värde påverkade med 7 (12) mnkr till följd av sjunkande kreditspreadar samt i delvis som stigande valutabasisisspreadar ger en effekt på 1 (3) mnkr.

Rörelseresultat

mnkr	Jan-jun 2026	Jan-jun 2025	Helår 2025
Räntenetto	597	580	1 158
Provisionsnetto	14	14	28
Övriga rörelseintäkter	4	4	-2
Varav nettoresultat av finansiella transaktioner	1	1	-8
Kostnader	-339	-319	-621
K/I tal inklusive finansiella transaktioner	0,56	0,55	0,53
Redovisade kreditförluster netto	-7	-7	-14
Kreditförlustnivå, % ¹⁾	0,02	0,02	0,01
Påförda avgifter	-28	-21	-46
Rörelseresultat	240	252	502
Rörelseresultat exklusive nettoresultat av finansiella transaktioner	239	251	510

¹⁾ Utfall presenteras endast vid en negativ resultatpåverkan.

Balansräkning

Tillgångar mnkr	2026-06-30
Belåningsbara statsskuldförbindelser	4 814
Utlåning till kreditinstitut	379
Utlåning till allmänheten	119 320
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	9 494
Derivat	870
Anläggningstillgångar	116
Övriga tillgångar	105
Summa tillgångar	135 098

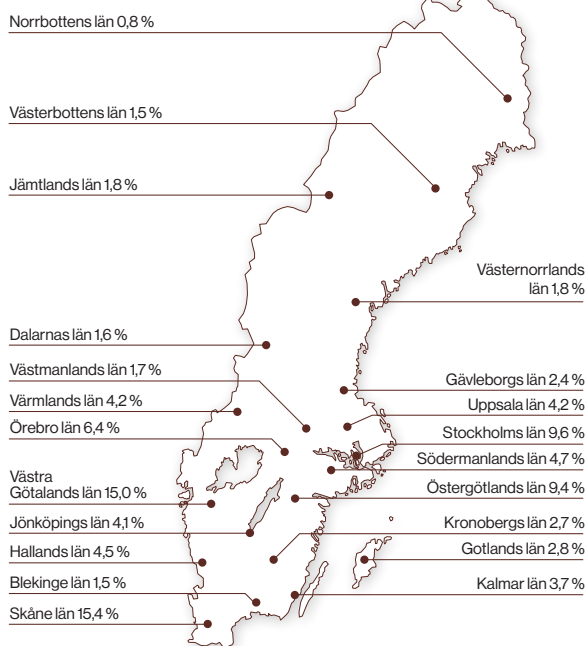
Skulder och eget kapital mnkr	2026-06-30
Skulder till kreditinstitut	737
In- och upplåning från allmänheten	25 720
Emitterade värdepapper m.m.	99 429
Derivat	861
Efterställda skulder	-
Övriga skulder	338
Eget kapital	8 014
Summa skulder och eget kapital	135 098

Tillgångar

Den största tillgångsposten i balansräkningen, utlåning till allmänheten, uppgick till 119,3 (115,7) mdkr. Den geografiska spridningen av utlåningen är fortsatt stabil över tid.

Landshypotek Banks likviditetsportfölj uppgick till 14,2 (13,0) mdkr. Portföljen består av svenska säkerställda obligationer med högsta rating samt obligationer emitterade

Geografisk spridning av utlåning



av svenska kommuner och regioner. Innehavet av räntebärande värdepapper fungerar som en likviditetsreserv. Likviditetsportföljen var 1,9 (1,2) gånger större än refinansieringsbehovet för de närmaste sex månaderna. Relationen påverkas av periodiciteten av förfallande skuld bortom sex månader och kan därför förändras mellan mätperioderna.

Skulder

Upplåning

Landshypotek Bank är aktiv i upplåningen på kapitalmarknaden. Landshypotek Bank försöker så långt som möjligt tillmötesgå investerarnas önskemål om löptid och räntekonstruktion. Stor vikt läggs vid arbetet med investerarrelationer för att säkerställa att investerarna har kunskap om och intresse för Landshypotek Bank. Bankens primära finansieringskälla är säkerställda obligationer, men banken emitterar även seniora obligationer, senior non-preferred och kapitalinstrument. Bankens marknadsfinansiering har en genomsnittlig löptid på 2,9 år.

Under kvartalet emitterades säkerställda obligationer till ett nominellt värde av 8,1 mdkr. Samtidigt förföll säkerställda obligationer till ett nominellt värde av 7,0 mdkr samt seniort kapital på 0,2 mdkr.

Bankens derivatportfölj ökade med 40,6 mnkr i värde under kvartalet där samtliga derivat omfattas av säkringsredovisning varför resultatpåverkan av värdeförändringen är minimal.

Upplåning

mnkr	Utnyttjat 2026-06-30	Rambelopp	Utnyttjat 2025-12-31
Svenskt Certifikatsprogram	-	10 000	-
MTN-program ¹⁾	1 410	60 000 ¹⁾	1 560
NMTN-program ²⁾	95 550	165 970	92 126
Registered Covered Bonds	2 069		2 705
Primärkapitalinstrument	900		900

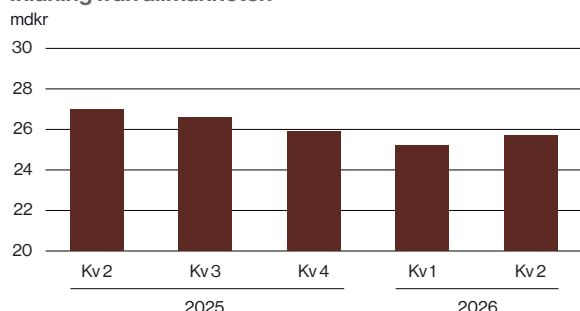
¹⁾ Medium Term Note Programme. Ej längre ett aktivt program för emittering av nya transaktioner.

²⁾ Nordic Medium Term Note and Covered Bond Programme. Rambeloppet är 15 000 miljoner euro.

In- och upplåning från allmänheten

In- och upplåning från allmänheten uppgick till 25,7 (27,0) mdkr.

Inlåning från allmänheten



Finansierings- och likviditetssituation

Banken har en fortsatt god finansieringssituation med en stabil nettofinansieringskvot som uppgår till 121 procent. Även bankens kortsiktiga likviditetssituation är god med en likviditetstäckningskvot som uppgår till 350 procent per 30 juni.

Risk och kapitaltäckning

I den konsoliderade situationen uppgick total kapitalrelation till 21,3 procent jämfört med 22,2 procent per 30 juni 2025. Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 19,8 (19,4) procent.

I Landshypotek Bank AB uppgick total kapitalrelation till 22,2 (23,6) procent. Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 19,6 (19,2) procent. Ökningen i kärnprimärkapital förklaras primärt av positivt resultat under perioden. Samtidigt minskade den totala kapitalrelationen till följd av att Banken under 2026 genomförde en förtida inlösen (call) av sitt supplementärkapitalinstrument (Tier 2).

Andra kvartalet 2026 jämfört med första kvartalet 2026

Rörelseresultatet för kvartalet uppgick till 111 (129) mnkr. Det lägre resultatet förklaras dels av ett lägre nettoresultat, dels av högre påförda avgifter.

Rating

Landshypotek Bank har rating från två ratinginstitut, Standard & Poor's och Fitch. Under kvartalet har den långfristiga ratingen från Fitch höjts från A till A+.

Rating	Lång	Kort
Standard & Poor's säkerställda obligationer	AAA	
Standard & Poor's	A	A-1
Fitch	A+	F1

Koncernstruktur

Låntagare inom jord och skog i Landshypotek Bank är också medlemmar i Landshypotek Ekonomisk Förening. Landshypotek Ekonomisk Förening äger 100 procent av aktierna i Landshypotek Bank. Verksamhet bedrivs endast i Landshypotek Bank.

Händelser efter rapportperiodens slut

Inga väsentliga händelser har skett efter balansdagen.

Stockholm den 17 juli 2026.

Johan Ericson
Vd

Redovisningsprinciper

Delårsrapporten har upprättats i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering. Redovisningsprinciper, beräkningsmetoder och riskhantering är oförändrade jämfört med senaste årsredovisningen, se not 1 i årsredovisningen 2025 (www.landshypotek.se/om-landshypotek/investorrelationer/finansiella-rapporter).

Delårsrapporten har inte varit föremål för granskning av bolagets revisorer.

Resultaträkning

mnr	Kv2 2026	Kv2 2025	Kv1 2026	Jan-jun 2026	Jan-jun 2025	Helår 2025
Ränteintäkter	1 041	1 072	1 006	2 047	2 143	4 209
Räntekostnader	-737	-780	-713	-1 450	-1 563	-3 052
Räntenetto ¹⁾ 2	304	292	293	597	580	1 158
Provisionsintäkt	7	7	7	14	14	28
Provisionskostnad	0	0	0	0	0	0
Provisionsnetto	7	7	7	14	14	28
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-7	1	8	1	1	-8
Övriga rörelseintäkter	2	1	1	3	3	6
Summa rörelseintäkter	305	301	310	615	598	1 183
Allmänna administrationskostnader	-159	-155	-159	-317	-298	-582
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-12	-10	-10	-22	-20	-40
Övriga rörelsekostnader	0	0	0	0	0	1
Summa kostnader före kreditförluster	-171	-165	-169	-339	-319	-621
Resultat före kreditförluster	134	137	141	275	279	562
Kreditförluster netto 3	-5	0	-3	-7	-7	-14
Påförda avgifter ¹⁾²⁾	-18	-10	-10	-28	-21	-46
Rörelseresultat	111	128	129	240	252	502
Skatt på periodens resultat	-23	-28	-27	-50	-55	-109
Periodens resultat	88	100	101	189	197	393

Hänförligt till:

Aktieägare i Landshypotek Bank AB	78	89	90	168	174	347
Innehavare av primärkapitalinstrument	10	11	11	21	23	47

¹⁾ Under Q4 2025 ändrade Landshypotek redovisningsprincip och redovisar nu resolutionsavgiften på ny rad. Påförda avgifter, i resultaträkningen, tidigare ingick det i räntenettet. Jämförelsetal har räknats om och stämmer därför inte med delårsrapporten för kvartal två 2025. I påförda avgifter ingår även Riksbankens krav på räntefri inlåning from Q4 2025.

²⁾ Riksbankens krav på räntefri inlåning uppgår till 307,7 (318,4) mnr.

Totalresultat

mnkr	Kv2 2026	Kv2 2025	Kv1 2026	Jan - jun 2026	Jan - jun 2025	Helår 2025
Periodens resultat	88	100	101	189	197	393
Övrigt totalresultat						
Poster som kommer att omklassificeras till resultatet						
Finansiella tillgångar till verkligt värde via övrigt totalresultat	8	-1	0	8	15	18
Valutabasissspread i verkligt värde säkring	1	1	0	1	5	10
Inkomstskatt relaterad till övrigt totalresultat	-2	0	0	-1	-4	-6
Summa poster som kommer att omklassificeras	8	0	0	8	15	22
Summa övrigt totalresultat	8	-1	0	8	15	22
Periodens totalresultat	96	99	101	197	212	416
<i>Hänförligt till:</i>						
Aktieägare i Landshypotek Bank AB	85	88	91	176	189	369
Innehavare av primärkapitalinstrument	10	11	11	21	23	47

Balansräkning i sammandrag

mnkr	Not	2026-06-30	2025-06-30	2025-12-31
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		-	165	103
Belåningsbara statsskuldförbindelser		4 814	3 708	4 410
Utlåning till kreditinstitut		379	243	415
Utlåning till allmänheten	4	119 320	115 651	118 151
Värdeförändring på räntesäkrade poster i portföljsäkring		-5	123	4
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		9 494	9 299	8 951
Derivat		870	1 235	1 087
Immateriella anläggningstillgångar		36	40	42
Materiella anläggningstillgångar		80	29	21
Övriga tillgångar		12	4	21
Aktuell skattefordran		32	111	0
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		66	59	54
Summa tillgångar	5, 6	135 098	130 667	133 259
Skulder och eget kapital				
Skulder till kreditinstitut		737	1 772	1 143
In- och upplåning från allmänheten		25 720	26 970	25 945
Emitterade värdepapper m.m.		99 429	91 991	96 138
Derivat		861	1 144	968
Övriga skulder		206	230	560
Aktuell skatteskuld		67	116	19
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		65	64	45
Avsättningar		0	0	0
Efterställda skulder		-	601	601
Summa skulder		127 084	122 889	125 420
Summa eget kapital		8 014	7 778	7 839
Summa skulder och eget kapital	5, 6	135 098	130 667	133 259

Kassaflödesanalys

mnkr	Jan - jun 2026	Jan - jun 2025	Helår 2025
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	240	252	502
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet	-14	-14	-293
Influtet på tidigare års konstaterade förluster	0	0	0
Betald inkomstskatt	-32	-24	-40
Ökning/ minskning av tillgångar	-1 913	-6 205	-8 727
Ökning/ minskning av skulder	1 596	6 118	8 743
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-123	128	185
Investeringsverksamheten			
Anskaffningar av immateriella anläggningstillgångar	5	8	17
Anskaffningar av materiella tillgångar	0	-	1
Kassaflöde från investeringsverksamheten	5	8	18
Finansieringsverksamheten			
Erhållet aktieägartillskott	-	-	64
Förändring primärkapitalinstrument	-	-	-
Räntekostnad klassificerad som utdelning primärkapital (AT1)	-21	-24	-47
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-21	-24	17
Periodens kassaflöde	-139	111	221
Förändring av likvida medel	-139	111	221
Likvida medel vid periodens början	519	297	297
Likvida medel vid periodens slut	379	409	519

Förändringar i eget kapital

mnkr	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital				Totalt
	Aktie-kapital	Reserv-fond	Fond för utvecklings-utgifter	Verkligt värde-reserv	Valutabasis-spread i verkligt värde	Balanserade vinstmedel	Primär-kapital	
Ingående balans 1 jan 2025	2 253	1 017	-	3	-22	3 439	900	7 590
Periodens totalresultat				14	8	347	47	416
Summa förändring före transaktioner med ägarna och innehavare av primärkapitalinstrument	-	-	-	14	8	347	47	416
Primärkapital	-	-	-	-	-	-	-	-
Utdelning på primärkapital-instrument	-	-	-	-	-	-	-47	-47
Aktieägartillskott	-	-	-	-	-	64	-	64
Lämnat koncernbidrag	-	-	-	-	-	-232	-	-232
Skatt på lämnat koncernbidrag	-	-	-	-	-	48	-	48
Fond för utvecklingsutgifter	-	-	0	-	-	0	-	0
Utgående balans 31 dec 2025	2 253	1 017	0	17	-14	3 666	900	7 839
Ingående balans 1 jan 2026	2 253	1 017	0	17	-14	3 666	900	7 839
Periodens totalresultat				6	1	189	21	196
Summa förändring före transaktioner med ägarna och innehavare av primärkapitalinstrument	-	-	0	6	1	189	21	196
Primärkapital	-	-	-	-	-	-	-	0
Utdelning på primärkapital-instrument	-	-	-	-	-	-	-21	-21
Aktieägartillskott	-	-	-	-	-	-	-	0
Lämnat koncernbidrag	-	-	-	-	-	-	-	0
Skatt på lämnat koncernbidrag	-	-	-	-	-	-	-	0
Fond för utvecklingsutgifter	-	-	0	-	-	0	-	0
Utgående balans 30 juni 2026	2 253	1 017	1	23	-13	3 855	900	8 014

Noter

Not 1 Risk och kapitaltäckning

Landshypotek Bank AB (Banken) och dess konsoliderade situation (banken samt Landshypotek Ekonomisk Förening AB) tillhör tillsynskategori 3 enligt FI:s årliga tillsynskategorisering och klassificeras som övrigt institut enligt förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen, CRR). Uppgifter som redovisas i denna not avser sådan information som ska lämnas enligt kraven på offentliggörande av information om kapitaltäckning i CRR del åtta samt FFFS 2010:7, FFFS 2014:12 och FFFS 2008:25.

Total kapitalrelation i den konsoliderade situationen uppgick till 21,3 procent jämfört med 22,1 procent per 31 dec 2025. Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 19,8 procent (19,3). I Banken uppgick total kapitalrelation till 22,2 procent (23,2). Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 19,6 procent (18,9). Ökningen i kärnprimärkapital förklaras primärt av positivt resultat under perioden. Samtidigt minskade den totala kapitalrelationen till följd av att Banken under 2026 genomförde en förtida inlösen (call) av ett supplementärkapitalinstrument (Tier 2).

Minimikapitalkravet uppgår till 8 procent av totalt riskvägt belopp. Det kombinerade buffertkravet uppgår till 4,5 procent och består av kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent samt kontracyklisk kapitalbuffert om 2,0 procent. Alla buffertkrav ska täckas med kärnprimärkapital. I oktober 2024 erhöll banken resultatet av Finansinspektionens översyn och utvärdering (ÖUP). Av beslutet framgår att Banken på gruppnivå ska uppfylla ett så kallat pelare 2-krav (P2R) om 1,9 procent av gruppens totala riskvägda exponeringsbelopp. Dessutom bör banken på gruppnivå hålla ytterligare kapital i form av P2G om 0,5 procent. Det av Finansinspektionen bedömda kapitalbehov för den konsoliderade situationen inklusive P2G uppgår därmed till 14,9 procent och ska jämföras med en kapitalbas om 21,3 procent.

Bruttosoliditetsgraden för den konsoliderade situationen uppgick till 5,4 procent av det totala exponeringsmålet (5,5). Minimikapitalkravet för bruttosoliditet uppgår till 3,0 procent, utöver detta har Finansinspektionen åsatt den konsoliderade situationen en P2G om 0,5 procent.

Det internt bedömda kapitalbehovet för den konsoliderade situationen uppgick till 4,9 mdkr (5,0) och ska jämföras med en kapitalbas om 7,3 mdkr (7,7).

Banken färdigställde under första kvartalet 2026 sin ansökan till FI för metodutveckling avseende LGD-modellen för hushållsexponeringar. Tills vidare hålls extra kapital enligt Artikel 3 motsvarande REA om 263 mnkr.

EU CC1 - Kapitaltäckningsanalys

mnkr	Konsoliderad situation	
	2026-06-30	2025-12-31
1 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	2 126	2 159
varav medlemsinsatser	2 126	2 159
varav aktiekapital		
2 Balanserade vinstmedel ¹⁾	4 892	4 703
3 Ackumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)	-10	-17
EU-5a Periodens resultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	95	241
6 Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar	7 104	7 085
7 Ytterligare värdejusteringar	-14	-13
8 Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-36	-42
10 Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana som uppstår till följd av temporära skillnader (netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 i kapitalkravsförordningen är uppfyllda) (negativt belopp)	0	0
12 Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp	-298	-286
27a Andra regulatoriska justeringar	-2	-3
28 Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital	-351	-344
29 Kärnprimärkapital	6 753	6 741
30 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	-	-
31 varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder	-	-
34 Kvalificerande primärkapital som ingår i det konsoliderade övriga primärkapitalet för kapitaltäckningsändamål som utgivits av dotterföretag och innehas av tredje part	506	517
44 Övrigt primärkapital	506	517
45 Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + övrigt primärkapital)	7 259	7 259
46 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		
48 Kvalificerande kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital som utgivits av dotterföretag och innehas av tredje part	0	437
58 Supplementärkapital	0	437
59 Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	7 259	7 695
60 Totalt riskvägt exponeringsbelopp	34 095	34 893
61 Kärnprimärkapital (%)	19,8	19,3
62 Primärkapital (%)	21,3	20,8
63 Totalt kapital (%)	21,3	22,1
64 Institutets samlade krav på kärnprimärkapital (%)	10,1	10,1
65 varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,5	2,5
66 varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert (%)	2,0	2,0
EU-67b varav: ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	1,1	1,1
68 Tillgängligt kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) efter uppfyllande av minimikapitalkraven ²⁾	11,4	12,2

¹⁾ Posten inkluderar övrigt tillskjutet kapital.

²⁾ I denna beräkning ingår både Pelare 1 och Pelare 2 i minimikapitalkravet. I övrig kommunikation från banken omfattas enbart Pelare 1.

fortsättning Not 1 Kapitalbehov

mnkr	Konsoliderad situation	
	2026-06-30	2025-12-31
Internt bedömt kapitalbehov¹⁾		
Kapitalkrav Pelare 1	2 728	2 791
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	8,0	8,0
Kapitalbehov Pelare 2	641	656
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	1,9	1,9
Kombinerat buffertkrav	1 534	1 570
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	4,5	4,5
Totalt kapitalbehov	4 903	5 018
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	14,4	14,4
Kapitalbas (Primärkapital + Supplementärkapital)	7 259	7 695
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	21,3	22,1
Av Finansinspektionen bedömt kapitalbehov²⁾		
Kapitalkrav Pelare 1	2 728	2 791
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	8,0	8,0
Kapitalbehov Pelare 2	648	663
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	1,9	1,9
Kombinerat buffertkrav	1 534	1 570
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	4,5	4,5
Kapitalbehov Pelare 2-väglidning	170	174
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	0,5	0,5
Totalt kapitalbehov (inkl Pelare 2-väglidning)	5 080	5 199
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	14,9	14,9
Kapitalbas (Primärkapital + Supplementärkapital)	7 259	7 695
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	21,3	22,1
Bruttosoliditetskrav³⁾		
Bruttosoliditetskrav	4 061	3 995
I procent av totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditet	3,0	3,0
Kapitalbehov Pelare 2	-	-
I procent av totalt exponeringsmått för bruttosoliditet	-	-
Kapitalbehov Pelare 2-väglidning	677	666
I procent av totalt exponeringsmått för bruttosoliditet	0,5	0,5
Totalt kapitalbehov (inkl Pelare 2-väglidning)	4 738	4 661
I procent av totalt exponeringsmått för bruttosoliditet	3,5	3,5
Primärkapital	7 259	7 259
I procent av totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditet	5,4	5,5

¹⁾ Avser kapitalkrav i Pelare 1 enligt tillsynsförordning 575/2013, kapitalbehov i Pelare 2 enligt bankens beräkning och kombinerat buffertkrav enligt lagen (2014:966) om kapitalbuffertar.

²⁾ Avser kapitalkrav i Pelare 1 enligt tillsynsförordning 575/2013, kapitalbehov i Pelare 2 enligt Finansinspektionens bedömning (ÖUP 2024) och kombinerat buffertkrav enligt lagen (2014:966) om kapitalbuffertar.

³⁾ Avser bruttosoliditetskrav enligt tillsynsförordning 575/2013 samt kapitalbehov i Pelare 2 enligt Finansinspektionens bedömning (ÖUP 2024). Bruttosoliditetskravet implementerades i juni 2021.

fortsättning Not 1 Kapitalkrav uppdelat på risk, metod och exponeringsklass

2026-06-30 mnkr	Konsoliderad situation			
	Exponeringsvärde ¹⁾	Riskvägt exponeringsbelopp ²⁾	Kapitalkrav ³⁾	Genomsnittlig riskvikt ⁴⁾
Kreditrisk - Internmetoden	120 070	17 124	1 370	14%
Hushåll – säkerhet i fastighet	70 050	4 662	373	7%
Företag	49 893	12 335	987	25%
Övriga motpartslösa tillgångar	127	127	10	100%
Kreditrisk - Schablonmetoden	15 963	1 284	103	8%
Nationella regeringar eller centralbanker	107			0%
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan eller myndigheter	7 525			0%
Institut	956	232	19	24%
Företag	5	5	0	100%
Hushåll	17	12	1	69%
Säkrade genom panträtt i fast egendom	565	353	28	63%
Fallerade exponeringar	2	3	0	141%
Säkerställda obligationer	6 784	678	54	10%
Operativ risk		1 778	142	
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	577	736	59	127%
Ytterligare riskexponeringsbelopp enligt Artikel 458 CRR (riskviktsgolv)		12 910	1 033	
Ytterligare striktare tillsynskrav baserade på Artikel 3 CRR		263	21	
Summa	136 611	34 095	2 728	

2025-12-31 mnkr	Konsoliderad situation			
	Exponeringsvärde ¹⁾	Riskvägt exponeringsbelopp ²⁾	Kapitalkrav ³⁾	Genomsnittlig riskvikt ⁴⁾
Kreditrisk - Internmetoden	118 757	16 596	1 328	14%
Hushåll – säkerhet i fastighet	70 496	4 616	369	7%
Företag	48 191	11 909	953	25%
Övriga motpartslösa tillgångar	71	71	6	100%
Kreditrisk - Schablonmetoden	15 073	1 207	97	8%
Nationella regeringar eller centralbanker	127			0%
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan eller myndigheter	7 116			0%
Institut	1 149	271	22	24%
Företag	5	5	0	100%
Hushåll	18	12	1	70%
Säkrade genom panträtt i fast egendom	411	291	23	71%
Fallerade exponeringar	2	3	0	131%
Säkerställda obligationer	6 244	624	50	10%
Operativ risk		1 778	142	
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	733	1 103	88	150%
Ytterligare riskexponeringsbelopp enligt Artikel 458 CRR (riskviktsgolv)		13 060	1 045	
Ytterligare striktare tillsynskrav baserade på Artikel 3 CRR		1 149	92	
Summa	134 564	34 893	2 791	

¹⁾ Exponeringsvärde beräknat i enlighet med CRR.

²⁾ Efter applicering av tillämpliga riskvikter. Riskvikterna för internmetoden baseras på intern riskklassificering och interna historiska data, medan schabloniserade värden enligt CRR används för schablonmetoden.

³⁾ Beräknas genom att multiplicera riskvägt exponeringsbelopp med 8 procent. Inkluderar inga buffertkrav.

⁴⁾ Beräknas genom att dividera riskvägt exponeringsbelopp med exponeringsvärdet för respektive risk/exponeringsklass.

fortsättning Not 1 EU KM1 – Mall för nyckeltal

mnkr	Konsoliderad situation				
	2026-06-30	2026-03-31	2025-12-31	2025-09-30	2025-06-30
Tillgänglig kapitalbas (belopp)					
1 Kärnprimärkapital	6 753	6 794	6 741	6 624	6 557
2 Primärkapital	7 259	7 297	7 259	7 136	7 069
3 Totalt kapital	7 259	7 297	7 695	7 565	7 499
Riskvägda exponeringsbelopp					
4 Totalt riskvägt exponeringsbelopp	34 095	33 831	34 893	33 834	33 772
4a Totalt riskvägt exponeringsbelopp före tillämpning av golv	34 095	33 831	34 893	33 834	33 772
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
5 Kärnprimärkapitalrelation (i %)	19,8	20,1	19,3	19,6	19,4
5b Kärnprimärkapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv (%)	19,8	20,1	19,3	19,6	19,4
6 Primärkapitalrelation (i %)	21,3	21,6	20,8	21,1	20,9
6b Primärkapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv (%)	21,3	21,6	20,8	21,1	20,9
7 Total kapitalrelation (i %)	21,3	21,6	22,1	22,4	22,2
7b Total kapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv (%)	21,3	21,6	22,1	22,4	22,2
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
EU 7d Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9
EU 7e varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	1,1	1,1	1,1	1,1	1,1
EU 7f varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	1,4	1,4	1,4	1,4	1,4
EU 7g Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	9,9	9,9	9,9	9,9	9,9
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
8 Kapitalkonservningsbuffert (i %)	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
9 Institutspecifikt kontracykliskt kapitalkrav (i %)	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0
11 Kombinerat buffertkrav (i %)	4,5	4,5	4,5	4,5	4,5
EU 11a Samlade kapitalkrav (i %)	14,4	14,4	14,4	14,4	14,4
12 Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalkraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	11,4	11,7	12,2	12,5	12,3
Bruttosoliditetsgrad					
13 Totalt exponeringsmått	135 366	134 221	133 161	131 258	131 144
14 Bruttosoliditetsgrad (i %)	5,4	5,4	5,5	5,4	5,4
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)					
EU 14a Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	-	-	-	-	-
EU 14b varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	-	-	-	-	-
EU 14c Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)					
EU 14d Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	-	-	-	-	-
EU 14e Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
Likviditetstäckningskvot					
15 Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	11 862	11 252	11 266	11 789	10 280
EU 16a Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	4 384	4 282	4 047	3 873	3 834
EU 16b Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	451	494	302	383	332
16 Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	3 933	3 788	3 745	3 490	3 502
17 Likviditetstäckningskvot (i %)	301,6	297,0	300,8	337,8	293,6
Stabil nettofinansieringskvot					
18 Total tillgänglig stabil finansiering	119 555	115 023	116 786	111 423	109 655
19 Totalt behov av stabil finansiering	98 584	97 633	97 111	94 941	93 729
20 Stabil nettofinansieringskvot (i %)	121,3	117,8	120,3	117,4	117,0

fortsättning Not 1 EU CC1 - Kapitaltäckningsanalys

mnkr	Landshypotek Bank AB	
	2026-06-30	2025-12-31
1 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	2 253	2 253
varav medlemsinsatser		
varav aktiekapital	2 253	2 253
2 Balanserade vinstmedel ¹⁾	4 661	4 289
3 Ackumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)	10	3
EU-5a Periodens resultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	98	393
6 Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar	7 022	6 939
7 Ytterligare värdejusteringar	-14	-13
8 Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-36	-42
10 Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana som uppstår till följd av temporära skillnader (netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 i kapitalkravsförordningen är uppfyllda) (negativt belopp)	0	-
12 Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp	-298	-286
27a Andra regulatoriska justeringar	-2	-3
28 Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital	-351	-344
29 Kärnprimärkapital	6 671	6 594
30 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	900	900
31 varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder	900	900
34 Kvalificerande primärkapital som ingår i det konsoliderade övriga primärkapitalet för kapitaltäckningsändamål som utgivits av dotterföretag och innehas av tredje part	-	-
44 Övrigt primärkapital	900	900
45 Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + övrigt primärkapital)	7 571	7 494
46 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	0	600
48 Kvalificerande kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital som utgivits av dotterföretag och innehas av tredje part	-	-
58 Supplementärkapital	0	600
59 Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	7 571	8 094
60 Totalt riskvägt exponeringsbelopp	34 105	34 901
61 Kärnprimärkapital (%)	19,6	18,9
62 Primärkapital (%)	22,2	21,5
63 Totalt kapital (%)	22,2	23,2
64 Institutets samlade krav på kärnprimärkapital (%)	10,1	10,1
65 varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,5	2,5
66 varav: krav på kontryckisk kapitalbuffert (%)	2,0	2,0
EU-67a varav: ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (%) ²⁾	1,1	1,1
68 Tillgängligt kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) efter uppfyllande av minimikapitalkraven ²⁾	12,3	13,3

¹⁾ Posten inkluderar övrigt tillskjutet kapital.

²⁾ I denna beräkning ingår både Pelare 1 och Pelare 2 i minimikapitalkravet. I övrig kommunikation från banken omfattas enbart Pelare 1.

fortsättning Not 1 Kapitalbehov

mnkr	Landshypotek Bank AB	
	2026-06-30	2025-12-31
Internt bedömt kapitalbehov¹⁾		
Kapitalkrav Pelare 1	2 728	2 792
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	8,0	8,0
Kapitalbehov Pelare 2	641	656
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	1,9	1,9
Kombinerat buffertkrav	1 535	1 571
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	4,5	4,5
Totalt kapitalbehov	4 904	5 019
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	14,4	14,4
Kapitalbas (Primärkapital+Supplementärkapital)	7 571	8 094
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	22,2	23,2
Av Finansinspektionen bedömt kapitalbehov²⁾		
Kapitalkrav Pelare 1	2 728	2 792
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	8,0	8,0
Kapitalbehov Pelare 2	648	663
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	1,9	1,9
Kombinerat buffertkrav	1 535	1 571
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	4,5	4,5
Kapitalbehov Pelare 2-vägledning	-	-
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	-	-
Totalt kapitalbehov (inkl Pelare 2-vägledning)	4 911	5 026
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	14,4	14,4
Kapitalbas (Primärkapital+Supplementärkapital)	7 571	8 094
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	22,2	23,2
Bruttosoliditetskrav³⁾		
Bruttosoliditetskrav	4 061	3 995
I procent av totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditet	3,0	3,0
Kapitalbehov Pelare 2	-	-
I procent av totalt exponeringsmått för bruttosoliditet	-	-
Kapitalbehov Pelare 2-vägledning	-	-
I procent av totalt exponeringsmått för bruttosoliditet	-	-
Totalt kapitalbehov	4 061	3 995
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	3,0	3,0
Primärkapital	7 571	7 494
I procent av totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditet	5,6	5,6

¹⁾ Avser kapitalkrav i Pelare 1 enligt tillsynsförordning 575/2013, kapitalbehov i Pelare 2 enligt bankens beräkning och kombinerat buffertkrav enligt lagen (2014:966) om kapitalbuffertar.

²⁾ Avser kapitalkrav i Pelare 1 enligt tillsynsförordning 575/2013, kapitalbehov i Pelare 2 enligt Finansinspektionens bedömning (ÖUP 2024) och kombinerat buffertkrav enligt lagen (2014:966) om kapitalbuffertar.

³⁾ Avser bruttosoliditetskrav enligt tillsynsförordning 575/2013 samt kapitalbehov i Pelare 2 enligt Finansinspektionens bedömning (ÖUP 2024). Bruttosoliditetskravet implementerades i juni 2021.

fortsättning Not 1 Kapitalkrav uppdelat på risk, metod och exponeringsklass

2026-06-30 mnkr	Landshypotek Bank AB			
	Exponeringsvärde ¹⁾	Riskvägt exponeringsbelopp ²⁾	Kapitalkrav ³⁾	Genomsnittlig riskvikt ⁴⁾
Kreditrisk - Internmetoden	120 080	17 134	1 371	14%
Hushåll – säkerhet i fastighet	70 050	4 662	373	7%
Företag	49 893	12 335	987	25%
Övriga motpartslösa tillgångar	138	138	11	100%
Kreditrisk - Schablonmetoden	15 961	1 284	103	8%
Nationella regeringar eller centralbanker	105			0%
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan eller myndigheter	7 525			0%
Institut	956	232	19	24%
Företag	5	5	0	100%
Hushåll	17	12	1	69%
Säkrade genom panträtt i fast egendom	565	353	28	63%
Fallerade exponeringar	2	3	0	141%
Säkerställda obligationer	6 784	678	54	10%
Operativ risk		1 778	142	
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	577	736	59	127%
Ytterligare riskexponeringsbelopp enligt Artikel 458 CRR (riskviktsgolv)		12 910	1 033	
Ytterligare striktare tillsynskrav baserade på Artikel 3 CRR		263	21	
Summa	136 618	34 105	2 728	

2025-12-31 mnkr	Landshypotek Bank AB			
	Exponeringsvärde ¹⁾	Riskvägt exponeringsbelopp ²⁾	Kapitalkrav ³⁾	Genomsnittlig riskvikt ⁴⁾
Kreditrisk - Internmetoden	118 765	16 603	1 328	14%
Hushåll – säkerhet i fastighet	70 496	4 616	369	7%
Företag	48 191	11 909	953	25%
Övriga motpartslösa tillgångar	78	78	6	100%
Kreditrisk - Schablonmetoden	15 071	1 207	97	8%
Nationella regeringar eller centralbanker	125			0%
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan eller myndigheter	7 116			0%
Institut	1 149	271	22	24%
Företag	5	5	0	100%
Hushåll	18	12	1	70%
Säkrade genom panträtt i fast egendom	411	291	23	71%
Fallerade exponeringar	2	3	0	131%
Säkerställda obligationer	6 244	624	50	10%
Operativ risk		1 778	142	
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	733	1 103	88	150%
Ytterligare riskexponeringsbelopp enligt Artikel 458 CRR (riskviktsgolv)		13 060	1 045	
Ytterligare striktare tillsynskrav baserade på Artikel 3 CRR		1 149	92	
Summa	134 569	34 901	2 792	

¹⁾ Exponeringsvärde beräknat i enlighet med CRR.

²⁾ Efter applicering av tillämpliga riskvikter. Riskvikterna för internmetoden baseras på intern riskklassificering och interna historiska data, medan schabloniserade värden enligt CRR används för schablonmetoden.

³⁾ Beräknas genom att multiplicera riskvägt exponeringsbelopp med 8 procent. Inkluderar inga buffertkrav.

⁴⁾ Beräknas genom att dividera riskvägt exponeringsbelopp med exponeringsvärdet för respektive risk/exponeringsklass.

fortsättning Not 1 EU KM1 – Mall för nyckeltal

mnkr	Landshypotek Bank				
	2026-06-30	2026-03-31	2025-12-31	2025-09-30	2025-06-30
Tillgänglig kapitalbas (belopp)					
1 Kärnprimärkapital	6 671	6 638	6 594	6 533	6 482
2 Primärkapital	7 571	7 538	7 494	7 433	7 382
3 Totalt kapital	7 571	7 538	8 094	8 033	7 982
Riskvägda exponeringsbelopp					
4 Totalt riskvägt exponeringsbelopp	34 105	33 842	34 901	33 841	33 777
4a Totalt riskvägt exponeringsbelopp före tillämpning av golv	34 105	33 842	34 901	33 841	33 777
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
5 Kärnprimärkapitalrelation (i %)	19,6	19,6	18,9	19,3	19,2
5b Kärnprimärkapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv (%)	19,6	19,6	18,9	19,3	19,2
6 Primärkapitalrelation (i %)	22,2	22,3	21,5	22,0	21,9
6b Primärkapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv (%)	22,2	22,3	21,5	22,0	21,9
7 Total kapitalrelation (i %)	22,2	22,3	23,2	23,7	23,6
7b Total kapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv (%)	22,2	22,3	23,2	23,7	23,6
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
EU 7d Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9
EU 7e varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	1,1	1,1	1,1	1,1	1,1
EU 7f varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	1,4	1,4	1,4	1,4	1,4
EU 7g Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	9,9	9,9	9,9	9,9	9,9
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
8 Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
9 Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0
11 Kombinerat buffertkrav (i %)	4,5	4,5	4,5	4,5	4,5
EU 11a Samlade kapitalkrav (i %)	14,4	14,4	14,4	14,4	14,4
12 Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	12,3	12,4	13,3	13,7	13,6
Bruttosoliditetsgrad					
13 Totalt exponeringsmått	135 374	134 230	133 166	131 264	131 148
14 Bruttosoliditetsgrad (i %)	5,6	5,6	5,6	5,7	5,6
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)					
EU 14a Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	-	-	-	-	-
EU 14b varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	-	-	-	-	-
EU 14c Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)					
EU 14d Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	-	-	-	-	-
EU 14e Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
Likviditetstäckningskvot					
15 Totala högkvalitativa likvida tillgångar (vikttat värde – genomsnitt)	11 862	11 252	11 266	11 789	10 280
EU 16a Likviditetsutflöden – totalt vikttat värde	4 384	4 282	4 047	3 873	3 834
EU 16b Likviditetsinflöden – totalt vikttat värde	451	494	302	383	332
16 Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	3 933	3 788	3 745	3 490	3 502
17 Likviditetstäckningskvot (i %)	301,6	297,0	300,8	337,8	293,6
Stabil nettofinansieringskvot					
18 Total tillgänglig stabil finansiering	119 482	114 692	116 454	111 364	109 599
19 Totalt behov av stabil finansiering	98 584	97 633	97 111	94 941	93 730
20 Stabil nettofinansieringskvot (i %)	121,2	117,5	120,3	117,3	116,9

Not 2 Räntenetto

mnkr	Kv2 2026	Kv2 2025	Kv1 2026	Jan - jun 2026	Jan-jun 2025	Helår 2025
Ränteintäkter						
Ränteintäkter på utlåning till kreditinstitut	0	1	0	1	1	5
Ränteintäkter på utlåning till allmänheten	952	986	923	1 875	1 972	3 867
Ränteintäkter på räntebärande värdepapper	87	85	81	168	169	335
Övriga ränteintäkter	2	0	2	4	1	3
Summa ränteintäkter	1 041	1 072	1 006	2 047	2 143	4 209
Räntekostnader						
Räntekostnader för skulder till kreditinstitut	-5	-13	-4	-9	-22	-34
Räntekostnader för in- och upplåning från allmänheten	-109	-139	-103	-211	-285	-502
Räntekostnader för räntebärande värdepapper	-594	-539	-561	-1 155	-1 076	-2 164
Räntekostnader för efterställda skulder	0	-5	-3	-3	-10	-20
Räntekostnader för derivatinstrument	-21	-76	-34	-55	-157	-300
Övriga räntekostnader ¹⁾	-8	-17	-8	-16	-34	-32
Summa räntekostnader	-737	-780	-713	-1 450	-1 563	-3 052
Summa räntenetto²⁾	304	292	293	597	580	1 158

¹⁾ I övriga räntekostnader ingår räntekostnader för leasingskuld avseende leasing av fastigheter med -0,5 (-0,1) mnkr

²⁾ Under sista kvartalet 2025 ändrade Landshypotek redovisningsprincip och redovisar nu resolutionsavgiften på ny rad, Påförda avgifter, i resultaträkningen, tidigare ingick det i räntenettet. Jämförelsetal har räknats om och stämmer därför inte med delårsrapporten för kvartal två 2025.

Alla ränteintäkter är hänförliga till den svenska marknaden.

Not 3 Kreditförluster netto

mnr	Kv2 2026	Kv2 2025	Kv1 2026	Jan - jun 2026	Jan - jun 2025	Helår 2025
Förändring nedskrivningsreserv stadie 1	-1	1	1	1	0	1
Förändring nedskrivningsreserv stadie 2	-1	1	2	-1	0	2
Kreditförluster netto ej kreditförsämrad utlåning	-2	1	3	0	0	3
Förändring nedskrivningsreserv stadie 3	-3	-1	-1	-3	-7	-15
Periodens bortskrivning avseende konstaterade förluster	0	0	-4	-5	0	-2
Återvinningar på tidigare konstaterade förluster	0	0	0	0	0	0
Kreditförluster netto kreditförsämrad utlåning	-3	-1	-5	-8	-7	-17
Summa kreditförluster netto	-5	0	-3	-7	-7	-14

Redovisning av förlustreserv

Banken redovisar förväntade kreditförluster för finansiella tillgångar och åtaganden utanför balansräkningen i utlåningsportföljen och för de delar av likviditetsportföljen som klassificeras som finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat.

Varje tillgång kategoriseras till ett av tre stadier:

- Stadie 1 innefattar ej fallerade tillgångar utan betydande ökning i kreditrisk jämfört med första redovisningstillfället.
- Stadie 2 innefattar ej fallerade tillgångar med betydande ökning i kreditrisk jämfört med första redovisningstillfället.
- Stadie 3 avser fallerade tillgångar

Fastställande av betydande ökning i kreditrisk

För att fastställa om en utlåningstillgång har en betydligt ökad kreditrisk jämfört med kreditrisken vid första redovisningstillfället mäter banken bland annat hur tillgångens PD-riskklass har försämrats sedan tillgången uppstod. Om riskklassförsämringen överskrider bankens gränsvärden för ökad kreditrisk kategoriseras tillgången som Stadie 2-tillgång.

Bankens definition av fallissemang är den som föreskrivs i externa kapitaltäckningsregler.

Individuellt bedömda lån i stadie 3

Förväntad kreditförlust för tillgångar i Stadie 3 estimeras genom, i huvudsak, en individuell och manuell bedömning av förväntad förlust, utifrån tre scenarier. Bedömningen grundas i aktuell information som tar hänsyn till både makroekonomiska och låntagarspecifika faktorer som kan påverka framtida kassaflöden, så som nuvarande och framtida ekonomiska förhållanden, tiden till återvinning och värdet av ställda säkerheter.

Värdering

För tillgångar i stadie 1 beräknas förlustreserven till ett belopp motsvarande 12 månaders förväntade kreditförluster. För tillgångar i stadie 2 och 3 motsvarar förlustreserven de förväntade kreditförlusterna för tillgångarnas återstående löptid.

Värderingen av förväntade kreditförluster estimeras löpande enligt bankens beräkningsmodell och på individuell och kollektiv nivå. Estimeringen grundas i internt utvecklade statistiska modeller som beaktar både historisk data och sannolikhetsviktade framtidsbaserade makroekonomiska scenarier

De viktigaste indata som används för att värdera förväntade kreditförluster är:

- Sannolikhet för fallissemang (PD) – estimerar sannolikheten för att avtal hamnar i fallissemang.
- Förlust givet fallissemang (LGD) – bedömningen av hur mycket Landshypotek Bank förväntas förlora av exponeringsvärdet i händelse av fallissemang.
- Exponering vid fallissemang (EAD) – en beräknad kreditexponering vid ett framtida datum för fallissemang med hänsyn tagen till förväntade förändringar i kreditexponeringen i form av bland annat limitutnyttjande, extraamorteringar, förtidslösen och förväntad fallissemangsrisk.
- Förväntad löptid motsvarar kontraktets löptid, dock högst 30 år.

För huvuddelen av avtalen i utlåningsportföljen grundas PD och LGD på intern historisk data och utgår från bankens interna riskklassificeringsmodeller för kapitaltäckningen (se Landshypotekets Pelare 3-rapport för mer information). Estimaterna är omkalibrerade för att fånga dagens ekonomiska situation. För avtal i bankens likviditetsportfölj beräknas förväntade kreditförluster bland annat utifrån fallissemangsfrekvenser enligt ratingmatris från ett internationellt ratinginstitut.

För att skatta den framtida risken påverkas PD och LGD av prognoser för framtida ekonomisk utveckling genom makroekonomiska scenarier.

Förändring av modellantaganden och metodik

Under kvartalet har PD-modellen inom ramen för IFRS9 uppdaterats. En ny ansats för segmentering och tillhörande kalibrering har tillämpats. Totalt utfall på ECL hänfört till den nya metodiken är marginell jämfört med tidigare kalibreringsmetodik. Se tabell i not 4 för ytterligare information.

Sannolikhetsviktade makroekonomiska scenarier

Beräkningsmodellen väger samman utfallet av förväntad kreditförlust utifrån tre makroekonomiska scenarier (bas, förbättrat och försämrat) till årliga förväntade kreditförluster under tillgångens livstid.

För utlåningsportföljen ingår makroparametrarna marknadsränta, BNP och fastighetsprisindex i bankens scenarier. Makroparametrarna baseras på prognoser från externa välenomnerade källor samt bedömningar av interna experter. Parametrarna prognostiseras för de första fem åren. Därefter återgår vart scenario till en långsiktig förväntad utveckling av makroparametrarna i upp till 30 år. Bankens tre scenarier över framtida ekonomisk utveckling (bas, förbättrat och försämrat) vägs samman utifrån sannolikheterna 60 procent viktning mot bas, 20 procent mot försämrat scenario samt 20 procent mot förbättrat scenario.

I allmänhet kommer en försämring av den framtida ekonomiska utvecklingen leda till ökade kreditförlustreserveringar, baserat antingen på de prognostiserade makroparametrarna eller på en ökning i sannolikhet för att det försämrade scenariot inträffar. På samma sätt kommer en förbättring av den framtida ekonomiska utvecklingen, leda till lägre kreditförlustreserveringar.

Nedan följer ett exempel på hur bankens kreditförlustreservering skulle se ut om det förbättrade, respektive det försämrade, scenariot tilldelades 100 procent i sannolikhet vilket påverkar de maskinellt beräknade kreditförlustreserveringarna (individuellt bedömda lån i stadie 3 har ej beaktats). Se not 4 för vidare information.

Scenario	Förväntad kreditförlust
Aktuell reserv (inklusive kreditreserver för lånelöften ingår i posten Avsättningar i balansräkningen)	37,4 mnkr
Förbättrat scenario	37,0 mnkr
Försämrat scenario	37,9 mnkr

Not 4 Utlåning till allmänheten

mnkr	2026-06-30	2025-06-30	2025-12-31
Lånefordringar stadie 1	115 480	111 798	114 472
Lånefordringar stadie 2	2 996	2 979	2 792
Lånefordringar stadie 3	881	902	921
Lånefordringar brutto	119 357	115 679	118 186
Avgår kreditförlustreserv	-37	-28	-34
Lånefordringar netto	119 320	115 651	118 151
Upplysningar om förfallna lånefordringar brutto			
Förfallna lånefordringar 5 - 90 dagar	9	37	0
Förfallna lånefordringar mer än 90 dagar	338	372	370
Summa förfallna lånefordringar brutto	347	409	370

Lånefordringar brutto Januari-juni 2026 mnkr	Ej kreditförsämrad utlåning		Kreditförsämrad utlåning	Total
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
Ingående balans	114 472	2 792	921	118 186
Tillkommande lånefordringar avseende nyutlåning	6 274	50	1	6 325
Borttagna lånefordringar avseende amortering	-5 020	-73	-55	-5 151
Bortskrivna lånefordran avseende konstaterade förluster	-	-	-5	-5
Överföring mellan stadie				
från 1 till 2	-1 076	1 076	-	0
från 1 till 3	-14	-	14	0
från 2 till 1	836	-836	-	0
från 2 till 3	-	-32	32	0
från 3 till 2	-	19	-19	0
från 3 till 1	8	-	-8	0
Utgående balans	115 480	2 996	881	119 357

Lånefordringar brutto Januari-december 2025 mnkr	Ej kreditförsämrad utlåning		Kreditförsämrad utlåning	Total
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
Ingående balans	106 918	3 227	987	111 132
Tillkommande lånefordringar avseende nyutlåning	16 987	69	1	17 059
Borttagna lånefordringar avseende amortering	-9 406	-389	-209	-10 003
Bortskrivna lånefordran avseende konstaterade förluster	-	-	-2	-2
Överföring mellan stadie				
från 1 till 2	-1 283	1 283	-	0
från 1 till 3	-164	-	164	0
från 2 till 1	1 371	-1 371	-	0
från 2 till 3	-	-85	85	0
från 3 till 2	-	58	-58	0
från 3 till 1	47	-	-47	0
Utgående balans	114 472	2 792	921	118 186

fortsättning **Utlåning till allmänheten**

Kreditförlustreserv Januari-juni 2026 mnkr	Ej kreditförsämrad utlåning		Kreditförsämrad utlåning	Summa kredit- förlustreserv utlåning	Varav kredit- förlustreserv för tillgångar på balansräkningen	Varav avsättningar för åtaganden utanför balansräkningen
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3			
Ingående balans	-3	-5	-26	-34	-34	0
Tillkommande reserveringar avseende nyutlåning	0	0	0	-1	-1	0
Återförda reserveringar avseende amortering	0	0	0	0	0	0
Bortskrivna reserv avseende konstaterade förluster	-	-	5	5	5	0
Förändring till följd av förändrad kreditrisk	1	0	-7	-7	-7	0
Förändring till följd av förändrade modellantaganden och metoder	0	0	-	0	0	-
Överföring mellan stadie						
från 1 till 2	0	-2	-	-2	-2	0
från 1 till 3	0	-	0	0	0	0
från 2 till 1	0	1	-	1	1	0
från 2 till 3	-	0	0	0	0	0
från 3 till 2	-	0	0	0	0	0
från 3 till 1	0	-	0	0	0	0
Utgående balans	-2	-6	-29	-37	-37	0

Kreditförlustreserv Januari-december 2025 mnkr	Ej kreditförsämrad utlåning		Kreditförsämrad utlåning	Summa kredit- förlustreserv utlåning	Varav kredit- förlustreserv för tillgångar på balansräkningen	Varav avsättningar för åtaganden utanför balansräkningen
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3			
Ingående balans	-4	-8	-10	-22	-22	0
Tillkommande reserveringar avseende nyutlåning	-1	0	0	-1	-1	0
Återförda reserveringar avseende amortering	0	1	1	3	2	0
Bortskrivna reserv avseende konstaterade förluster	-	-	-2	-2	-2	0
Förändring till följd av förändrad kreditrisk	1	2	-15	-12	-12	0
Förändring till följd av förändrade modellantaganden och metoder	-	-	-	-	-	-
Överföring mellan stadie						
från 1 till 2	0	-2	-	-2	-2	0
från 1 till 3	0	-	-1	0	0	0
från 2 till 1	0	1	-	1	1	0
från 2 till 3	-	1	0	1	1	0
från 3 till 2	-	0	0	0	0	0
från 3 till 1	0	-	0	0	0	0
Utgående balans	-3	-5	-26	-34	-34	0

För utlåning finns säkerheter i form av fast egendom. För vidare information om redovisning av kreditförlustreserv och uppskattningar och väsentliga bedömningar, se not 3.

Not 5 Verkligt värde hierarki för finansiella instrument

mnkr	2026-06-30				2025-12-31			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat								
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	4 814	-	-	4 814	4 410	-	-	4 410
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	9 494	-	-	9 494	8 951	-	-	8 951
Derivat identifierade som säkringsinstrument								
Ränteswappar	-	603	-	603	-	747	-	747
Valutaränteswappar	-	267	-	267	-	340	-	340
Summa tillgångar värderade till verkligt värde	14 308	870	-	15 178	13 361	1 087	-	14 448
Derivat identifierade som säkringsinstrument								
Ränteswappar	-	851	-	851	-	956	-	956
Valutaränteswappar	-	9	-	9	-	13	-	13
Summa skulder värderade till verkligt värde	-	861	-	861	-	968	-	968

Samtliga finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde klassificeras i en värderingshierarki. Denna hierarki speglar hur observerbara priser eller annan information är som ingår i de värderingstekniker som använts. Inför varje kvartal görs en bedömning om värderingarna avser noterade priser som representerar faktisk och regelbundet förekommande transaktioner eller inte. Överföringar mellan nivåer i hierarkin kan ske när det finns indikationer på att marknadsförutsättningarna, till exempel likviditeten, har ändrats. Inga överföringar har skett mellan nivåerna.

I nivå 1 finns endast noterade bostadsobligationer och obligationer emitterade av kommuner och landsting. I nivå 2 finns derivatinstrument och finansiella skulder för vilka det finns väl etablerade värderingsmodeller baserade på marknadsdata.

Nivå 1

Verkligt värde på finansiella instrument som handlas på en aktiv marknad baseras på köpkurser av noterade marknadspriser.

Nivå 2

Verkligt värde för finansiella instrument och derivatinstrument som inte handlas på aktiv marknad beräknas med hjälp av värderingsteknik, diskontering av framtida kassaflöden. Vid diskonteringen används noterade marknadsdata för aktuell löptid. I samtliga fall används noterade swapkurvor som bas för värderingarna. För obligationer används noterade kreditpåslag/avdrag relativt ränteswapkurvan för att göra en värdering av tillgången. För ränte- och valutaränteswappar används ränte- respektive valutaränteswapkurvan för värderingar.

Nivå 3

Data för tillgångar/skulder som inte baseras på observerbara marknadsdata.

Not 6 Upplysningar om verkligt värde

	2026-06-30				
mnkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Verkligt värde	Bokfört värde
Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	-	-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser	4 814	-	-	4 814	4 814
Utlåning till kreditinstitut ¹⁾	-	77	-	77	77
Utlåning till allmänheten	-	120 686	-	120 686	119 320
Värdeförändring på räntesäkrade poster i portföljsäkring		-5		-5	-5
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	9 494	-	-	9 494	9 494
Derivat	-	870	-	870	870
Summa tillgångar	14 308	121 628	-	135 936	134 570
Skulder					
Skulder till kreditinstitut	-	737	-	737	737
In- och upplåning från allmänheten	-	25 720	-	25 720	25 720
Emitterade värdepapper m.m.	-	99 313	-	99 313	99 429
Derivat	-	861	-	861	861
Efterställda skulder	-	-	-	-	-
Övriga skulder	-	206	-	206	206
Summa skulder	-	126 837	-	126 837	126 953

¹⁾ I posten Utlåning till kreditinstitut har Riksbankens räntefria inlåningskrav exkluderats då posten inte bedöms uppfylla definitionen av ett finansiellt instrument.

	2025-12-31				
mnkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Verkligt värde	Bokfört värde
Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	103	-	103	103
Belåningsbara statsskuldförbindelser	4 410	-	-	4 410	4 410
Utlåning till kreditinstitut ¹⁾	-	100	-	100	100
Utlåning till allmänheten	-	119 325	-	119 325	118 151
Värdeförändring på räntesäkrade poster i portföljsäkring	-	4	-	4	4
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	8 951	-	-	8 951	8 951
Derivat	-	1 087	-	1 087	1 087
Summa tillgångar	13 361	120 619	-	133 980	132 806
Skulder					
Skulder till kreditinstitut	-	1 143	-	1 143	1 143
In- och upplåning från allmänheten	-	25 945	-	25 945	25 945
Emitterade värdepapper m.m.	-	95 906	-	95 906	96 138
Derivat	-	968	-	968	968
Efterställda skulder	602	-	-	602	601
Övriga skulder	-	560	-	560	560
Summa skulder	602	124 522	-	125 124	125 355

¹⁾ I posten Utlåning till kreditinstitut har Riksbankens räntefria inlåningskrav exkluderats då posten inte bedöms uppfylla definitionen av ett finansiellt instrument.

Alternativa nyckeltal

Alternativa nyckeltal (Alternative Performance Measures) är finansiella mått över historisk eller framtida resultatutveckling, finansiell ställning eller kassaflöde som inte definieras i tillämpliga regler för finansiell rapportering (till exempel IFRS eller ÅRKL) eller i kapitaltäckningsregelverket. Syftet med att banken använder alternativa nyckeltal när det är relevant är att presentera och följa upp bankens finansiella utveckling över tid och nyckeltalen anses av banken ge värdefull information till användarna av de finansiella rapporterna.

Alternativa nyckeltal kan beräknas på olika sätt och bankens nyckeltal är därför inte alltid jämförbara med liknande mått presenterade av andra bolag. Definitioner av de alternativa nyckeltalen framgår nedan.

Nyckeltal	Definition
Förändring utlåning till allmänheten, %	Procentuell ökning av utlåning till allmänheten under perioden. Nyckeltalet är relevant för att följa utlåningstillväxten, vilken påverkar den finansiella utvecklingen av bolaget.
Räntemarginal rullande 12 mån, %	Räntenetto ackumulerat de senaste 12 månaderna i förhållande till genomsnittlig utlåning för perioden. Nyckeltalet syftar till att visa utvecklingen av räntemarginalen i utlåningsportföljen.
Förändring in- och upplåning från allmänheten, %	Procentuell ökning av in- och upplåning från allmänheten under perioden. Nyckeltalet är relevant för att följa inlåningstillväxten, vilken påverkar den finansiella utvecklingen i bolaget.
K/I-tal inklusive finansiella transaktioner	Kostnader i förhållande till intäkter inklusive nettoresultat av finansiella transaktioner. Nyckeltalet syftar till att visa bolagets kostnadseffektivitet.
K/I-tal exklusive finansiella transaktioner	Kostnader i förhållande till intäkter exklusive nettoresultat av finansiella transaktioner. Nyckeltalet syftar till att visa bolagets kostnadseffektivitet.
Kreditförlustnivå, %	Kreditförluster netto i perioden uppräknat på helår i förhållande till genomsnittlig utlåning under perioden. Nyckeltalet syftar till att visa kreditkvaliteten och nivån på kreditrisk i utlåningsportföljen.
Kreditförsämrade tillgångar netto efter reserveringar som andel av utlåning, %	Kreditförsämrade tillgångar netto i förhållande till utlåning till allmänheten. Nyckeltalet syftar till att visa kreditkvaliteten i utlåningsportföljen och risken för framtida kreditförluster.
Räntabilitet på eget kapital, %	Årets resultat i förhållande till genomsnittligt eget kapital justerat för primärkapitallån. Nyckeltalet syftar till att ge ytterligare information om bolagets lönsamhet i förhållande till det egna kapitalet.
Resultat per aktie, kr	Årets resultat i förhållande till antal aktier. Nyckeltalet är relevant för att mäta hur mycket vinst banken genererar till sina ägare.

fortsättning Alternativa nyckeltal

mnkr	Kv 2 2026	Kv 2 2025	Kv 1 2026	Jan - jun 2026	Jan - jun 2025	Helår 2025
Förändring utlåning till allmänheten	507	1 931	662	1 169	4 541	7 042
Ingående balans utlåning till allmänheten	118 814	115 651	118 151	118 151	111 110	111 110
Förändring utlåning till allmänheten, %	0,4	1,7	0,6	1,0	2,4	6,3
Räntenetto ackumulerat senaste 12 mån	1 174	1 095	1 163	1 174	1 095	1 158
Genomsnittlig utlåning till allmänheten senaste 12 mån	117 280	110 818	116 849	117 280	110 818	115 252
Räntemarginal rullande 12 mån, %	1,00	0,99	1,00	1,00	0,99	1,00
Förändring in- och upplåning från allmänheten	478	325	-703	-225	-437	-1 145
Ingående balans in- och upplåning från allmänheten	25 242	26 970	25 945	25 945	27 090	27 090
Förändring in- och upplåning från allmänheten, %	1,9	1,2	-2,7	-0,9	-1,6	-4,2
Kostnader före kreditförluster	-171	-165	-169	-339	-319	-621
Summa rörelseintäkter	305	301	310	615	598	1 183
K/I-tal inklusive finansiella transaktioner	0,56	0,55	0,54	0,55	0,53	0,53
Kostnader före kreditförluster	-171	-165	-169	-339	-319	-621
Summa rörelseintäkter exklusive finansiella transaktioner	313	301	301	612	597	1 191
K/I-tal exklusive finansiella transaktioner	0,55	0,55	0,56	0,55	0,53	0,52
Kreditförluster netto uppräknat på helår	-19	2	-11	-15	-26	-14
Genomsnittlig utlåning till allmänheten senaste 12 mån	117 280	110 818	116 849	117 280	110 818	115 252
Kreditförlustnivå, %¹⁾	0,02	-	0,01	0,01	0,02	0,01
Kreditförsämrade tillgångar netto	881	903	885	881	903	887
Utlåning till allmänheten	119 320	115 651	118 814	119 320	115 651	118 151
Kreditförsämrade tillgångar netto efter reserveringar som andel av utlåning, %	0,74	0,78	0,75	0,74	0,78	0,75
Resultat efter skatt						393
Genomsnittligt eget kapital senaste 12 mån						6 881
Räntabilitet på eget kapital, %						5,71
Resultat efter skatt						393
Antal aktier, mn						2
Resultat per aktie, kr²⁾						174,53

¹⁾ Under 2025 ändrade Landshypotek redovisningsprincip och redovisar nu resolutionsavgiften på ny rad, Påförda avgifter, i resultaträkningen, tidigare ingick det i räntenettet. Jämförelsetal har räknats om och stämmer därför inte med delårsrapporten för Q2 2025.

²⁾ Nyckeltalet finna definierat i IFRS

Informationstillfällen 2026

Landshypotek Banks rapporter kan hämtas på:

www.landshypotek.se/om-landshypotek

Delårsrapport jan- sep 2026

26 oktober 2026

För ytterligare information

Anna Casselblad

CFO

0707 510 576

Johan Ericson

Vd

Nås via Anna Casselblad

Landshypotek Bank AB (publ)

Org.nr 556500-2762

Box 14092

104 41 Stockholm

www.landshypotek.se



Landshypotek Bank