

Länsförsäkringar Bank

Delårsrapport januari–september 2026

- Rörelseresultatet ökade 1 % till 1 738 (1 719) Mkr.
- Räntabiliteten på eget kapital uppgick till 7,8 (7,9) %.
- Räntenettot minskade 2 % till 4 286 (4 377) Mkr.
- Provisionsnettot, exklusive ersättningar till länsförsäkringsbolagen, ökade 17 % till 1 595 (1 360) Mkr.
- Rörelseintäkterna ökade 4 % till 4 671 (4 510) Mkr.
- Rörelsekostnaderna ökade 13 % till 2 666 (2 360) Mkr, till stor del till följd av tillkommande verksamheter i form av införlivandet av telefonbanken och förvärvet av SAVR.
- Kreditförlusterna netto, var positiva och uppgick till –37 (115) Mkr, vilket motsvarar en kreditförlustnivå på –0,01 (0,03) %.
- Rörelseresultatet påverkades av påförda avgifter om 306 (316) Mkr, varav riskskatten utgjorde 144 (206) Mkr.
- Affärsvolymerna ökade 12 % till 1 178 (1 054) Mdkr.
- Utlåningen ökade 5 % till 440 (419) Mdkr.¹⁾
- Inlåningen ökade 4 % till 167 (162) Mdkr.
- Fondvolymen i det egna fondbolaget ökade 19 % till 511 (428) Mdkr.
- Den totala fondvolymen ökade med 19 % till 564 (473) Mdkr.
- I Svenskt Kvalitetsindex' (SKI) kundundersökning kom LFAB Bank på andra plats bland företagskunder och på tredje plats bland privatkunder, samt på andra plats i Hållbarhetsindex.
- Kärnprimärkapitalrelation för Konsoliderad situation uppgick den 30 september 2026 till 13,9 (14,1²⁾) %.

Uppgifterna inom parentes avser motsvarande period 2025.

¹⁾ Utlåning till allmänheten exklusive placeringar i Riksgälden och liknande poster.

²⁾ Avser 30 juni 2026.

Vd-kommentar

Det tredje kvartalet har präglats av en fortsatt positiv utveckling för Länsförsäkringar Bank. Vi fortsätter att växa och stärka vår position på marknaden samtidigt som vi levererar ett stabilt resultat. Särskilt glädjande är att vi återigen får ett tydligt kvitto på styrkan i vårt kunderbjudande och lokala profil genom den senaste kundnöjdhetsmätningen från Svenskt Kvalitetsindex (SKI).

I årets undersökning befäster vi vår position som en av bankerna med högst kundnöjdhet bland privatkunder, samtidigt som vi flyttar fram våra positioner bland företagskunder. Det är ett mycket glädjande resultat och ett tydligt bevis på styrkan i vår lokala förankring, våra nära kundrelationer och det stora engagemanget hos medarbetarna. Att våra kunder fortsätter att ge oss så höga betyg är särskilt värdefullt på en bankmarknad som präglas av hård konkurrens.

Vi ser en fortsatt god utveckling på bolåne marknaden där Länsförsäkringar Bank fortsätter att utvecklas starkare än marknaden och vi tar ytterligare marknadsandelar. Även inom sparande fortsätter den positiva utvecklingen. Under kvartalet har fondvolymen i vårt eget fondbolag passerat 500 Mdkr, vilket är en betydelsefull milstolpe och ett kvitto på den starka och långsiktiga utvecklingen av vår fondverksamhet. Tillsammans med vårt fortsatta arbete med att utveckla sparanderbjudandet och kundupplevelsen genom bland annat den pågående integrationen av SAVR skapar det goda förutsättningar att stärka vår position ytterligare.

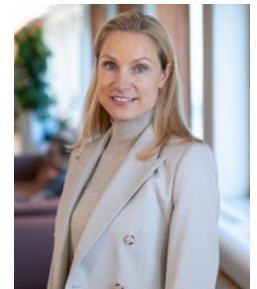
Vi levererar ett stabilt resultat för kvartalet med en fortsatt god underliggande utveckling i verksamheten. Vi har ett stort fokus på kostnader och effektivitet för att långsiktigt säkerställa ett attraktivt erbjudande till Länsförsäkringars

kunder. Ett led i detta är att LFAB-koncernen efter kvartalets utgång lagt ett varsel som omfattar 400 tjänster, varav bankkoncernen utgör en delmängd. Samtidigt kommer vi fortsätta investera i framåtriktade initiativ för att säkerställa vår långsiktiga konkurrenskraft. Digitalisering och automatisering är centrala delar i detta arbete, där vi steg för steg förenklar våra processer, förbättrar kundupplevelsen och skapar bättre förutsättningar för våra medarbetare att möta kundernas framtida behov.

Sammanfattningsvis uppvisar banken en stark utveckling under kvartalet. Vi kombinerar hög kundnöjdhet med god tillväxt och ett stabilt resultat, samtidigt som vi fortsätter utveckla verksamheten för framtiden. Med vår starka lokala närvaro, engagerade medarbetare och ett allt bättre digitalt erbjudande har vi goda förutsättningar att fortsätta växa och skapa trygghet och möjligheter för våra kunder.

Sara Davidgård

Vd Länsförsäkringar Bank



”

Särskilt glädjande är att vi återigen får ett tydligt kvitto på styrkan i vårt kunderbjudande och lokala profil genom den senaste kundnöjdhetsmätningen från Svenskt Kvalitetsindex (SKI). banken.

Sara Davidgård

Vd Länsförsäkringar Bank

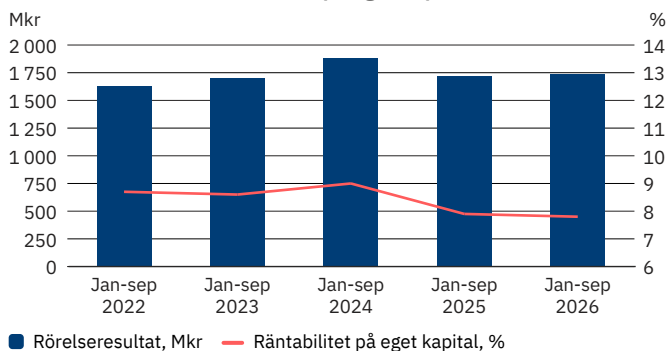
Nyckeltal

Koncernen, %	Kv 3 2026	Kv 2 2026	Kv 3 2025	Jan-sep 2026	Jan-sep 2025	Helår 2025
Räntabilitet på eget kapital, %	7,4	6,9	7,4	7,8	7,9	7,2
Avkastning på totala tillgångar, %	0,31	0,29	0,38	0,34	0,37	0,33
Placeringsmarginal, %	1,04	1,09	1,09	1,07	1,14	1,13
K/I-tal före kreditförluster och påförda avgifter	0,57	0,58	0,53	0,57	0,52	0,56
Kärnprimärkapitalrelation, konsoliderad situation, %	13,9	14,1	14,9	13,9	14,9	14,6
Primärkapitalrelation, konsoliderad situation, %	15,8	16,0	17,8	15,8	17,8	16,7
Total kapitalrelation, konsoliderad situation, %	17,6	17,8	20,0	17,6	20,0	19,6
Andel kreditförsämrade lånefordringar brutto (stadie 3), %	0,20	0,20	0,24	0,20	0,24	0,23
Reserveringsgrad lånefordringar stadie 1, %	0,01	0,01	0,02	0,01	0,02	0,02
Reserveringsgrad lånefordringar stadie 2, %	1,44	1,58	1,71	1,44	1,71	1,57
Reserveringsgrad lånefordringar stadie 3, %	26,6	28,3	27,5	26,6	27,5	28,1
Reserveringsgrad lånefordringar stadie 3, inkl. innehållen lånsförsäkringsbolagsersättning, %	34,0	35,3	35,3	34,0	35,3	35,9
Kreditförlustnivå, %	0,01	0,04	0,02	-0,01	0,03	0,03

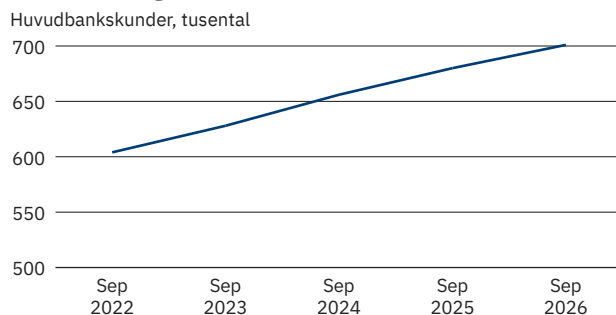
Resultaträkning, kvartal

Koncernen, Mkr	Kv 3 2026	Kv 2 2026	Kv 1 2026	Kv 4 2025	Kv 3 2025
Räntenetto	1 403,3	1 466,2	1 416,4	1 433,4	1 421,5
Provisionsnetto	58,1	139,9	93,7	82,0	44,0
Nettoresultat av finansiella poster	-7,9	-7,6	-0,1	39,6	-30,6
Övriga rörelseintäkter	36,0	39,0	33,8	39,6	33,1
Summa rörelseintäkter	1 489,8	1 637,5	1 543,8	1 595,4	1 468,0
Personalkostnader	-298,0	-352,6	-316,2	-303,3	-264,5
Övriga kostnader	-549,5	-592,8	-556,7	-750,8	-520,3
Summa rörelsekostnader	-847,4	-945,4	-872,9	-1 054,1	-784,8
Resultat före kreditförluster och påförda avgifter	642,4	692,1	671,0	541,3	683,2
Kreditförluster, netto	-11,1	-51,3	99,6	-28,0	-29,1
Andelar i ägarintressens resultat	0,5	0,1	0,1	0,3	0,3
Påford riskskatt och resolutionsavgift	-92,5	-126,2	-87,0	-125,6	-105,8
Rörelseresultat	539,3	514,7	683,7	388,0	548,6

Rörelseresultat och räntabilitet på eget kapital



Kundutveckling



Marknadskommentar

Stigande räntor och högre energipriser satte tonen på de finansiella marknaderna under tredje kvartalet. Aktiemarknaderna visade ändå motståndskraft, med stöd av starka vinstförväntningar och fortsatta investeringar inom AI. Samtidigt pressades obligationsmarknaderna när räntorna i flera utvecklade ekonomier fortsatte att stiga. För svensk del stärktes bilden av en bredare ekonomisk återhämtning, och frågan om kommande räntehöjningar fick allt större betydelse.

I USA fortsatte ekonomin att växa, med starka investeringar och en fortsatt motståndskraftig inhemsk efterfrågan. Inflationen låg samtidigt kvar över målet och visade inga tydliga tecken på att minska. Federal Reserve höjde därför sin styrränta med 0,25 procentenheter i september till 4,0 %. Ledamöternas ränteprognoiser i den så kallade dotplotten pekade mot ytterligare en höjning före årsskiftet och ett högre ränteläge under flera år framåt. Teknikbolagen fortsatte att ge stöd åt aktiemarknaden. S&P 500 steg cirka 2 % och Nasdaq-index cirka 2,5 % under kvartalet. Den amerikanska tioårsräntan steg samtidigt till omkring 5,3 % vid kvartalets slut, 85 räntepunkter högre än i början av kvartalet.

I euroområdet präglades utvecklingen av högre energipriser och fortsatt osäkerhet kring kriget i Mellanöstern, samt oro kring budgetunderskott och statsskuldsutveckling. Ekonomin visade större motståndskraft än tidigare väntat, men tillväxten förblev måttlig. ECB reviderade upp tillväxtprognosen för 2026 till 0,9 % och bedömde samtidigt att inflationen skulle ligga över målet under en längre tid. I september höjdes inlåningsräntan med 0,25 procentenheter till 2,50 %, vilket var den andra höjningen. Stigande obligationsräntor och högre energikostnader tyngde de europeiska aktiemarknaderna, och det europeiska indexet STOXX Europe 50 föll omkring 0,9 % under kvartalet.

I Sverige stärktes återhämtningen enligt både den publicerade statistiken och förtroendemätningarna. Nationalräkenskaperna som publicerades i augusti visade att BNP hade ökat

med 1,6 % under andra kvartalet jämfört med kvartalet före, med bidrag från investeringar, export och hushållens konsumtion. Konjunkturbarometern förstärktes därefter under tredje kvartalet. I september steg barometerindikatorn till 107, medan hushållens förtroende nådde sin högsta nivå sedan december 2021. Förbättringen avspeglade sig dock inte i ökad konsumtion. Hushållen var fortfarande försiktiga med större inköp och sparade mer än normalt. Arbetsmarknaden visade tecken på förbättring, men arbetslösheten var fortsatt hög.

Den svenska inflationsbilden var samtidigt mer komplex än de låga utfallen antydde. KPIF uppgick till 0,7 % i både juli och augusti, medan inflationen exklusive energi sjönk till 0,5 % i augusti. Tillfälliga finanspolitiska åtgärder höll dock nere den uppmätta inflationen. Inflationen rensad för dessa effekter låg relativt nära 2 %. Högre energipriser, en svagare krona och en starkare efterfrågan ökade samtidigt risken för ett högre inflationstryck framöver. Riksbanken lämnade styrräntan oförändrad på 1,75 % under kvartalet, men krattade i september vägen för räntehöjningar och höjde prognosen för den framtida styrräntan. De långa marknadsräntorna har samtidigt stigit kraftigt under kvartalet. Ränteskillnaden mellan femåriga statsobligationer och femåriga bostadsobligationer uppgick vid kvartalets slut till 54 räntepunkter, upp från 45 räntepunkter i början av kvartalet. Under kvartalet steg Stockholmsbörsen med cirka 2,1 % och sedan årsskiftet med 13 %.

Den starkare svenska konjunkturen gav bättre förutsättningar inför hösten. Fortsatt höga energipriser och stigande räntor riskerade dock att begränsa genomslaget på konsumtion och investeringar. För hushåll och företag blev återhämtningens fortsättning därför alltmer beroende av hur höga finansieringskostnader och energipriser ekonomin kan bära.

Bostadsmarknaden visade ökad aktivitet. Bostadspriserna steg med 6,2 % under perioden januari till augusti, mätt med HOX-index. Siffran är inte säsongsjusterad, och priserna kan falla tillbaka mot slutet av året.

Koncernen

Januari–september 2026 jämfört med januari–september 2025, koncernen

Affärsvolym

Affärsvolymerna ökade med 12 % till 1 178 (1 054) Mdkr, drivet av högre bolåne-, fond- och inlåningsvolym.

Den totala utlåningen, exklusive placeringar hos Riksgälden och liknande poster, ökade med 5 % eller 21 Mdkr till 440 (419) Mdkr med fortsatt hög kreditkvalitet. Utlåningen i Länsförsäkringar Hypotek ökade med 6 % eller 21 Mdkr till 373 (352) Mdkr. Utlåningen i LF Finans ökade 1 % till 26,0 (25,8) Mdkr.

Inlåningen ökade med 4 % eller drygt 5 Mdkr till 167 (162) Mdkr.

Fondvolymen i det egna fondbolaget ökade 19 % eller 83 Mdkr till 511 (428) Mdkr. Den totala fondvolymen, inklusive förmedlade externa fonder, ökade med 19 % eller 91 Mdkr till 564 (473) Mdkr, främst till följd av en god marknadsvärdesutveckling och gott nettointflöde.

Kunder

Antalet kunder med Länsförsäkringar som huvudbank ökade med 3 % till cirka 701 000 (679 000). Bland de kunder som har banken som huvudbank är 90 % även försäkringskunder i Länsförsäkringar. Antalet bankkort utgivna av Länsförsäkringar Bank ökade 3 % till cirka 905 000 (879 000).

I Svenskt Kvalitetsindex' (SKI) kundundersökning kom LF Bank på andra plats bland företagskunder och på tredje plats bland privatkunder, samt på andra plats i Hållbarhetsindex.

Resultat och lönsamhet

Rörelseresultatet ökade med 1 % till 1 738 (1 719) Mkr, till följd av starkare provisionsnetto och försäljningen av kreditförsämrade lånefordringar i LF Finans i det första kvartalet. Resultatet före kreditförluster och påförda avgifter minskade

med 7 % till 2 005 (2 150) Mkr.

Placeringsmarginalen uppgick till 1,07 (1,14) %. Räntabiliteten på eget kapital uppgick till 7,8 (7,9) %.

Intäkter

Räntenettot minskade med 2 % till 4 286 (4 377) Mkr, till följd av lägre placeringsmarginal drivet av lägre marknadsräntor. Det redovisade provisionsnettot inklusive länsförsäkringsbolagsersättningar uppgick till 292 (69) Mkr. Det underliggande provisionsnettot, exklusive länsförsäkringsbolagsersättningar, ökade 17 % till 1 595 (1 360) Mkr, bland annat till följd av högre fondvolym och högre provisionsnetto från kortaffären. Nettoresultat av finansiella poster uppgick till –16 (–28) Mkr. Övriga rörelseintäkter ökade till 109 (93) Mkr bland annat till följd av ökade volymer av operationell leasing i LF Finans.

Totala rörelseintäkter ökade med 4 % till 4 671 (4 510) Mkr, drivet av det förbättrade provisionsnettot.

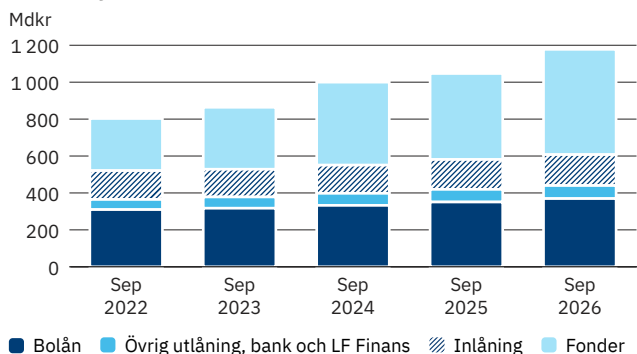
Kostnader

Rörelsekostnaderna ökade med 13 % till 2 666 (2 360) Mkr. Kostnadsökningen drevs till stor del av tillkommande verksamheter i form av införlivandet av telefonbanken i Länsförsäkringar Bank och förvärvet av SAVR, vilka tillsammans har ökat antalet anställda i bankkoncernen med cirka 200 personer.

Den underliggande kostnadsökningen fortsatte att påverkas av en hög IT-utvecklingstakt. Därutöver ökade avskrivningarna under året bland annat till följd av ökade volymer av operationell leasing i LF Finans.

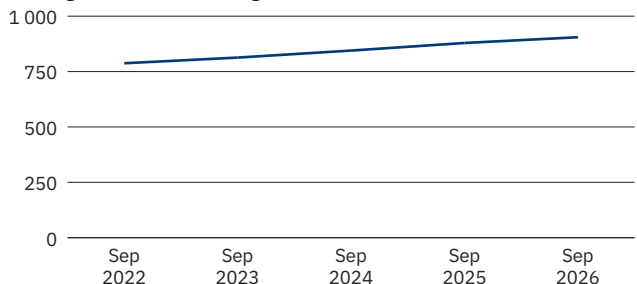
K/I-talet före kreditförluster och påförda avgifter uppgick till 0,57 (0,52). K/I-talet efter kreditförluster och påförda avgifter uppgick till 0,63 (0,62).

Affärsvolym

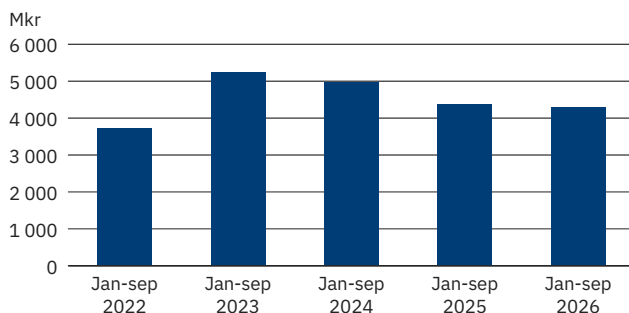


Kortutveckling

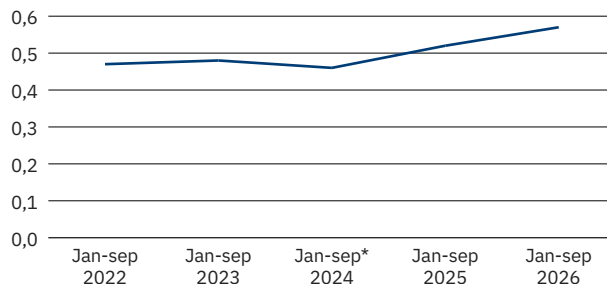
Kort utgivna av Länsförsäkringar Bank, tusental



Räntenetto



K/I-tal före kreditförluster och påförda avgifter



* K/I-talet exklusive kostnadsminskning för momsåtervinning i LF Finans var 0,50 i perioden januari–september 2024.

Kreditförluster

Kreditkvaliteten i utlåningsportföljen är fortsatt mycket god och kreditförlusterna i bankkoncernen är låga. Kunderna har visat på fortsatt god motståndskraft och andelen kunder med försenade betalningar är fortfarande mycket låg.

Under första kvartalet sålde LF Finans en volym med kreditförsämrade lånefordringar vilket hade en positiv påverkan på kreditförlusterna med 78 Mkr och bidrog till att kreditförlusterna sammantaget för perioden januari–september 2026 var positiva och uppgick till –37 (115) Mkr. Detta motsvarar en kreditförlustnivå på –0,01 (0,03) %.

Den kvartalsvisa uppdateringen av de makroekonomiska scenarierna till grund för beräkningen av förväntade framtida kreditförluster innebar en mycket liten påverkan på kreditförlustreserverna. Sammantaget minskade kreditförlustreserverna under det tredje kvartalet med 28 Mkr.

Kreditförsämrade lånefordringar (stadie 3) före reserveringar uppgick till 912 (1 040) Mkr, vilket motsvarar en andel kreditförsämrade lånefordringar brutto om 0,20 (0,24) %. Förlustreserven avseende kreditförsämrade lånefordringar uppgick till 243 (286) Mkr. Reserveringsgraden för kreditförsämrade lånefordringar uppgick till 26,6 %. Utöver detta innehålls 68 (81) Mkr av länsförsäkringsbolagsersättningarna avseende kreditförsämrade lånefordringar*. Inklusive de innehållna länsförsäkringsbolagsersättningarna uppgick kreditförlustreserven för kreditförsämrade lånefordringar totalt till 310 (368) Mkr. Reserveringsgraden för kreditförsämrade lånefordringar, inklusive innehållen länsförsäkringsbolagsersättning, uppgick till 34,0 %.

Lånefordringar stadie 2 före reserveringar uppgick till 7 166 (8 126) Mkr. Andelen lånefordringar stadie 2 är fortfarande på en låg nivå. Förlustreserven avseende lånefordringar stadie 2 uppgick till 103 (139) Mkr exklusive och 133 (174) Mkr inklusive innehållen länsförsäkringsbolagsersättning.

Den totalt redovisade förlustreserven uppgick till 501 (635) Mkr varav 111 (138) Mkr avser innehållna länsförsäkringsbolagsersättningar*. Det finns för närvarande inte någon manuell expertjustering av kreditförlustreserverna.

Kreditförlustreserv, stadie 3

Mkr	2026-09-30	2025-09-30
Utlåning till allmänheten	443 999	421 839
Kreditförsämrade lånefordringar (stadie 3)	911,9	1 039,8
Total förlustreserv avseende kreditförsämrade lånefordringar (stadie 3), inkl. innehållen länsbolagsersättning	310,1	367,5
varav förlustreserv avseende kreditförsämrade lånefordringar (stadie 3)	242,6	286,4
varav innehållen länsförsäkringsbolagsersättning avseende kreditförsämrade lånefordringar (stadie 3)	67,5	81,1

För ytterligare information avseende kreditförluster och kreditförsämrade lånefordringar se noterna 1, 6, 7 och 8.

* I enlighet med avräkningsmodellen hänförlig till länsförsäkringsbolagens åtaganden för genererade affärer.

Inlåning och sparande

Jämfört med för ett år sedan ökade inlåning från allmänheten med 4 % eller drygt 5 Mdkr till 167 (162) Mdkr. Företagsinlåningen uppgick till 15,1 (14,0) Mdkr. Det totala antalet inlåningskonton ökade med 4 %. Marknadsandelen avseende hushållsinlåning var enligt SCB:s statistik till 5,0 (5,1) % per

den 31 augusti 2026 jämfört med för ett år sedan. Av inlåningen från allmänheten utgörs 81 % av inlåning som täcks av den statliga insättningsgarantin, vars övre garantibeloppssgräns dessutom har höjts från årsskiftet. De totala fondvolymerna ökade med 19 % eller 91 Mdkr till 564 (473) Mdkr jämfört med för ett år sedan, främst till följd av en god marknadsvärdesutveckling och gott nettointflöde. Fondvolymen i det egna fondbolaget ökade 19 % eller 83 Mdkr till 511 (428) Mdkr. Nettointflödet i den egna förvaltningen under eget varumärke uppgick under perioden till 8,1 (–3,8) Mdkr, och under tredje kvartalet 2026 till 6,6 (3,8) Mdkr. Nettoflödet under perioden, och under förra året, har påverkats negativt till följd av fondtorgsnämndens upphandlingar, där vissa av LF:s fonder inte blivit utvalda.

Utlåning

All utlåning sker i Sverige och i svenska kronor samt med en god geografisk spridning. Under året har marknadstillväxten för bolån varit fortsatt dämpad, samtidigt som Länsförsäkringar haft en god tillväxt och tagit marknadsandelar med fortsatt god kreditkvalitet.

Utlåningen till allmänheten, exklusive placeringar hos Riksgälden och liknande poster om 4 (3) Mdkr, ökade med 5 % eller 21 Mdkr till 440 (419) Mdkr.

Utlåningen i Länsförsäkringar Hypotek ökade med 6 % eller 21 Mdkr till 373 (352) Mdkr. Bostadsutlåningens andel av den totala utlåningsportföljen uppgick till 84 %, inklusive boendelantbruk om 4 procentenheter. Marknadsandelen inom bostadsutlåning steg enligt SCB:s statistik till 8,0 (7,9) % per den 31 augusti 2026. Den viktade genomsnittliga belåningsgraden i bolåneportföljen uppgick till 63 (62) %.

Lantbruksutlåningen minskade något till 33,8 (34,0) Mdkr. Lantbruksutlåningen består främst av bottenlån till familjeägda lantbruk och det genomsnittliga kreditengagemanget är lågt och uppgick till 2,7 (2,6) Mkr. Bottenlån för lantbruksfastigheter minskade till 33,1 (33,2) Mdkr, motsvarande 98 (98) % av lantbruksutlåningen.

Utlåningen i LF Finans ökade med 1 % till 26,0 (25,8) Mdkr.

Utlåningsportfölj, procentuell fördelning*

Produktfördelning, %	2026-09-30	2025-09-30
Bolån	80,6	80,0
Boende-lantbruk	3,3	3,6
Lantbruk	4,4	4,5
Flerbostadsfastigheter	3,9	3,7
Leasing och avbetalning	4,1	4,3
Blancolån	2,4	2,5
Övrigt*	1,3	1,4
TOTALT	100,0	100,0

* Exklusive placeringar hos Riksgälden och liknande poster

Fördelning av bostadsutlåning i bankkoncernen på belåningsgrad**

Kapitalfordran Belåningsgrad	Total	
	Volym, Mkr	Andel, %
0–50%	280 518	79,0
51–60%	33 322	9,4
61–70%	23 457	6,6
71–75%	7 908	2,2
76–80%	5 539	1,6
80%–	4 163	1,2
TOTALT	354 908	100,0

** Avser utlåning med villa, bostadsrätt och fritidshus som säkerhet per den 30 september 2026. Kontinuerlig LTV-fördelning i enlighet med den svenska covered bond-föreningens, ASCBs, rekommendation.

Upplåning

Bankkoncernen har en låg refinansieringsrisk och en välfördelad förfallostruktur. Volymen utestående emitterade värdepapper ökade med 5 % eller 16 Mdkr till nominellt 321 (305) Mdkr, varav säkerställda obligationer uppgick till 262 (248) Mdkr, icke säkerställd långfristig upplåning uppgick till 59 (57) Mdkr och kortfristig upplåning uppgick till 0,4 (0,0) Mdkr. Genomsnittlig återstående löptid för den långfristiga upplåningen uppgick den 30 september 2026 till 3,2 (3,2) år.

Under perioden emitterades säkerställda obligationer med en volym uppgående till nominellt 46,9 (43,9) Mdkr. Återköpta säkerställda obligationer uppgick till nominellt 25,9 (20,6) Mdkr och förfall av säkerställda obligationer uppgick till nominellt 14,6 (7,2) Mdkr. Länsförsäkringar Bank emitterade under perioden icke säkerställda obligationer om nominellt 12,2 (17,1) Mdkr samtidigt som förfall uppgick till nominellt 10,4 (11,2) Mdkr. Den sammanlagda volymen av utestående senior non-preferred-obligationer som också är kvalificerade för medräkning i efterställd MREL uppgick per den 30 september 2026 till 16,1 (12,4) Mdkr.

Under tredje kvartalet emitterades i Länsförsäkringar Hypotek en ny 5-årig säkerställd obligation i EUR med ett nominellt belopp om 500 EUR M och med löptid till augusti 2031, och i LF Bank en senior non-preferred obligation i EUR på 300 EUR M med en löptid på tre år och med två år till första möjliga återinlösendag.

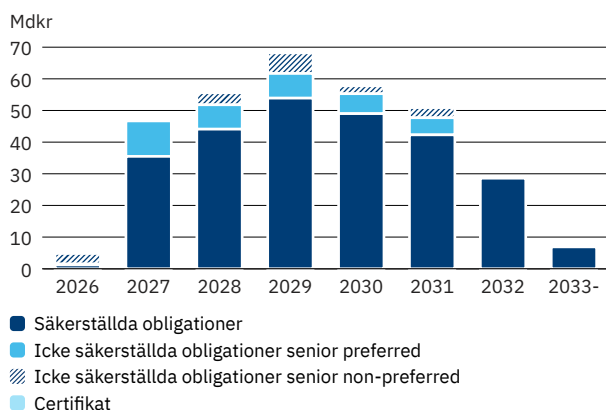
Likviditet

Den 30 september 2026 uppgick likviditetsreserven till 68 (72) Mdkr. Omkring 10 % av likviditetsreserven är placerad i korta placeringar i Riksbanken och Riksgälden och resterande del är placerad i värdepapper med mycket hög kreditkvalitet, vilka är belåningsbara hos Riksbanken och i förekommande fall i ECB. Genom att utnyttja likviditetsreserven kan kontrakterade åtaganden mötas i omkring två år utan ny upplåning på kapitalmarknaden. Likviditetstäckningsgraden (LCR) för Konsoliderad situation per den 30 september 2026 uppgick till 189 (286) %. Stabil nettofinansieringskvot (NSFR) för Konsoliderad situation uppgick per 30 september 2026 till 127 (126) %.

Rating

Länsförsäkringar Banks kreditbetyg från Standard & Poor's är A+/Stable och från Moody's A1/Stable. Länsförsäkringar Hypoteks säkerställda obligationer har högsta kreditbetyg, Aaa från Moody's och AAA/Stable från Standard & Poor's.

Förfallostruktur



Kapitaltäckning Konsoliderad situation¹

Länsförsäkringar Bank konsoliderad situation omfattar Länsförsäkringar Bank AB med dotterbolag, det vill säga bankkoncernen.

Konsoliderad situation (Mkr)	2026-09-30	2026-06-30
IRK metoden	47 241	47 420
varav hushållsexponeringar	35 282	35 674
varav företagsexponeringar	11 710	11 508
Schablonmetoden	9 669	9 188
CVA	1 796	609
Operativa risker	15 075	15 075
Ytterligare krav (riskviktsgolvet, artikel 458 CRR)	76 355	75 927
REA totalt	150 137	148 218
Kärnprimärkapital	20 935	20 841
Primärkapital	23 785	23 691
Totalt kapital	26 476	26 382
Kärnprimärkapitalrelation	13,9%	14,1%
Primärkapitalrelation	15,8%	16,0%
Total kapitalrelation	17,6%	17,8%
Riskbaserat kapitalkrav:		
Kapitalbaskrav (Pelare 1)	12 011	11 857
Pelare 2-krav (P2R)	2 943	2 905
Kombinerat buffertkrav	6 756	6 670
Pelare 2-vägledning (P2G)	0	0
Total lämplig kapitalbasnivå och pelare 2-vägledning	21 710	21 432
Riskbaserat kapitalkrav som andel av REA:		
Kapitalbaskrav (Pelare 1)	8,0%	8,0%
Pelare 2-krav (P2R)	2,0%	2,0%
Kombinerat buffertkrav	4,5%	4,5%
Pelare 2-vägledning (P2G)	0,0%	0,0%
Total lämplig kapitalbasnivå och pelare 2-vägledning	14,5%	14,5%

Likviditetsreserv

30 september, 2026



Den 30 september 2026 uppgick kärnprimärkapitalet till 20 935 (20 841) Mkr.

Den 30 september 2026 uppgick det totala riskexponeringsbeloppet (REA) till 150 137 (148 218) Mkr i den konso-
liderade situationen. Total REA har under kvartalet ökat med 1 919 Mkr, vilket främst är hänförligt till ökad REA för institutsexponeringar respektive CVA till följd av att Finansinspektionen beslutat att artikel 138 i CRR3 skall tillämpas fullt ut i Sverige från och med 1 juli 2026 till skillnad från övriga Europa som fortsatt har övergångsregler till och med 31 december 2026. Enligt artikel 138 är det inte tillåtet att använda extern rating som bygger på implicit statsstöd vid beräkning av REA.

Kärnprimärkapitalrelationen i Länsförsäkringar Bank konso-
liderad situation minskade och uppgick till 13,9 (14,1) %.

Total kapitalbas uppgick till 26 476 (26 382) Mkr per den 30 september 2026. Den totala kapitalrelationen uppgick till 17,6 (17,8) %. Bankens riskexponeringsbelopp överstiger nuvarande kapitalgolv för de riskvägda tillgångarna, och kreditkvaliteten i utlåningen är fortsatt god.

Kapitalkrav och buffertkrav

Riskbaserat kapitalkrav

Finansinspektionen avslutade under tredje kvartalet 2025 sin översyn och utvärdering (ÖUP) avseende särskilda kapitalbaskrav för Länsförsäkringar Bank i Konsoliderad situation, och beslutade om ett särskilt kapitalbaskrav (P2R) på 2,0 %, vilket kan jämföras med tidigare 2,1 %, samt en pelare 2-vägleddning (P2G) på 0,0 %. Detta innebär sammantaget ett totalt kapitalbaskrav och pelare 2-vägleddning på 14,5 % per 30 september 2026, att jämföra med den totala kapitalrelationen på 17,6 %.

Det kontracykliska kapitalbuffertkravet uppgick till 3 003 Mkr (2,0 % av REA) medan kapitalkonserveringsbuffertkravet uppgick till 3 753 Mkr (2,5 % av REA) per den 30 september 2026.

Bruttosoliditetskrav

Finansinspektionen har även beslutat om en pelare 2-vägleddning avseende bruttosoliditetskravet på gruppnivå på 0,15 % utöver minimikravet för bruttosoliditet på 3,0 %, vilket innebär att totalt bruttosoliditetskrav och pelare 2-vägleddning uppgår till 3,15 %.

Bruttosoliditetsgraden i Konsoliderad situation uppgick per 30 september 2026 till 4,4 (4,2) %.

För mer information om kapitaltäckningen, se not 12.

¹⁾ Jämförelseperioden avser 2026-06-30. Periodisk information enligt Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar, (FFFS 2014:12) och hantering och offentliggörande av likviditetsrisker (FFFS 2010:7) lämnas i detta avsnitt, avsnitten om upplåning och likviditet samt i not 12.

Kapitaltäckning Moderbolaget¹⁾

Moderbolaget (Mkr)	2026-09-30	2026-06-30
IRK-metoden	9 019	8 904
varav hushållsexponeringar	5 186	5 176
varav företagsexponeringar	3 833	3 729
Schablonmetoden	16 125	15 751
CVA	1 753	584
Operativa risker	8 727	8 727
Ytterligare krav (riskviktsgolv, artikel 458 CRR)	3 348	3 345
REA totalt	38 971	37 311
Kärnprimärkapital	8 933	9 220
Primärkapital	11 783	12 070
Totalt kapital	14 474	14 762
Kärnprimärkapitalrelation	22,9%	24,7%
Primärkapitalrelation	30,2%	32,4%
Total kapitalrelation	37,1%	39,6%
Riskbaserat kapitalkrav:		
Kapitalbaskrav (Pelare 1)	3 118	2 985
Pelare 2-krav (P2R)	1 142	1 093
Kombinerat buffertkrav	1 754	1 679
Pelare 2-vägleddning (P2G)	0	0
Total lämplig kapitalbasnivå och pelare 2-vägleddning	6 013	5 757
Riskbaserat kapitalkrav som andel av REA:		
Kapitalbaskrav (Pelare 1)	8,0%	8,0%
Pelare 2-krav (P2R)	2,9%	2,9%
Kombinerat buffertkrav	4,5%	4,5%
Pelare 2-vägleddning (P2G)	0,0%	0,0%
Total lämplig kapitalbasnivå och pelare 2-vägleddning	15,4%	15,4%

Den 30 september 2026 uppgick kärnprimärkapitalrelationen i moderbolaget till 22,9 (24,7) %. Det totala riskexponeringsbeloppet (REA) uppgick till 38 971 (37 311) Mkr i moderbolaget. Total REA har under kvartalet ökat med 1 660 Mkr, vilket främst är hänförligt till ökad REA för institutsexponeringar respektive CVA till följd av att Finansinspektionen beslutat att artikel 138 i CRR3 skall tillämpas fullt ut i Sverige från och med 1 juli 2026 till skillnad från övriga Europa som fortsatt har övergångsregler till och med 31 december 2026. Enligt artikel 138 är det inte tillåtet att använda extern rating som bygger på implicit statsstöd vid beräkning av REA. Kreditkvaliteten i utlåningen är fortsatt god.

Rating

Bolag	Institut	Långfristig rating	Kortfristig rating
Länsförsäkringar Bank	Standard & Poor's	A+/Stable	A-1(K-1)
Länsförsäkringar Bank	Moody's	A1/Stable	P-1
Länsförsäkringar Hypotek ¹⁾	Standard & Poor's	AAA/Stable	-
Länsförsäkringar Hypotek ¹⁾	Moody's	Aaa	-

¹⁾ Avser bolagets säkerställda obligationer.

Kapitalkrav och buffertkrav

Riskbaserat kapitalkrav

Finansinspektionen avslutade under tredje kvartalet 2025 sin översyn och utvärdering (ÖUP) avseende särskilda kapitalbaskrav för Länsförsäkringar Bank AB och beslutade om ett särskilt kapitalbaskrav (P2R) på 2,9 % samt en pelare 2-vägledning (P2G) på 0,0 %. Detta innebär sammantaget ett totalt kapitalbaskrav och pelare 2-vägledning på 15,4 % per 30 september 2026 att jämföra med den totala kapitalrelationen på 37,1 %.

Det kontracykliska kapitalbuffertkravet uppgick till 779 Mkr (2,0 % av REA) medan kapitalkonserveringsbuffertkravet uppgick till 974 Mkr (2,5 % av REA) per den 30 september 2026.

För mer information om kapitaltäckningen, se not 2 för moderbolaget.

¹⁾ Jämförelseperioden avser 2026-06-30. Periodisk information enligt Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar, (FFFS 2014:12) och hantering och offentliggörande av likviditetsrisker (FFFS 2010:7) lämnas i detta avsnitt, avsnitten om upplåning och likviditet samt i not 2 för moderbolaget.

Ränterisk

En höjning av marknadsräntorna med en procentenhet skulle den 30 september 2026 ha medfört en förändring av värdet på räntebärande tillgångar och skulder, inklusive derivat, med -307 (per 30 juni 2026 -271) Mkr.

Risker och osäkerhetsfaktorer

Verksamheten kännetecknas av en låg riskprofil. Bankkoncernen är exponerad mot ett antal risker, som främst består av kreditrisker, refinansieringsrisker, marknadsrisker, cyberrisker samt risker relaterade till bankens arbete för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism. Det makroekonomiska läget i Sverige är avgörande för kreditriskerna då all utlåning är i Sverige. Kreditförlusterna är fortsatt låga och verksamhetens refinansiering fungerade väl under perioden.

Det kan dock konstateras att den makroekonomiska utvecklingen är ovanligt osäker till följd av bland det pågående handels- och tullkriget samt osäkerhet avseende den penningpolitiska utvecklingen, vilket kan ge ytterligare negativa effekter för hushåll och företag. Därutöver kan det inte uteslutas att framtida bostadsprisfall kan leda till negativa effekter för

hushållen och för värdena på säkerheterna i bankens bostadsutlåning. Påverkan av marknadsförändringar till följd av det internationella handels- och tullkriget bedöms vara dels direkt främst i form av risk för minskade fondvolym till följd av marknadsvärdesförändringar, dels indirekt i och med att en försvagad konjunktur kan komma att påverka kreditförluster och kan få effekter på bland annat volymtillväxt.

Vidare har bedrägerier blivit ett allt större samhällsproblem, vilket innebär risker relaterade till detta område. De geopolitiska riskerna, vilka för närvarande är höga, och vilka med utvecklingen i Mellanöstern har ökat ytterligare, kan vidare leda till ytterligare makroekonomiska konsekvenser och ökade cyber- och andra säkerhetsrisker. För mer information om den makroekonomiska utvecklingen, se sidan 3. En mer utförlig beskrivning av risker finns i årsredovisningen 2025.

Tredje kvartalet 2026 jämfört med andra kvartalet 2026

Rörelseresultatet ökade med 5 % till 539 (515) Mkr och räntabiliteten på eget kapital uppgick till 7,4 (6,9) %.

Rörelseintäkterna minskade med 9% till 1 490 (1 638) Mkr, drivet av lägre räntenetto och provisionsnetto. Räntenettet minskade med 4 % till 1 403 (1 466) Mkr med något försämrad placeringsmarginal, vilken uppgick till 1,04 (1,09) %. Provisionsintäkterna uppgick till 756 (714) Mkr och provisionskostnaderna uppgick till 698 (574) Mkr. Provisionsnettot uppgick till 58 (140) Mkr. Nettoresultat av finansiella poster uppgick till -8 (-8) Mkr.

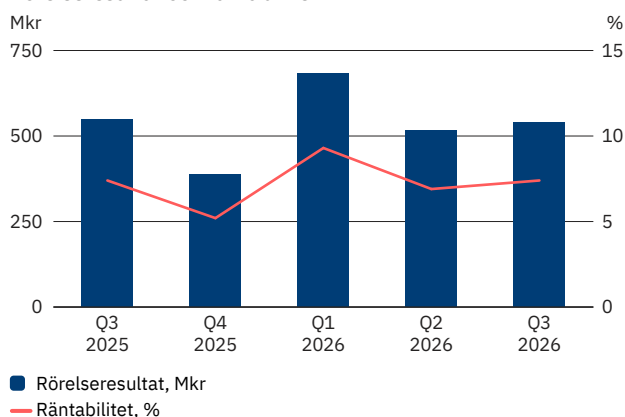
Rörelsekostnaderna minskade till 847 (945) Mkr. K/I-talet före kreditförluster och påförda avgifter uppgick till 0,57 (0,58). Kreditförlusterna uppgick till 11 (51) Mkr. Detta motsvarar en kreditförlustnivå på 0,01 (0,04) %.

Affärsvolymerna ökade med 3 % eller 29 Mdkr till 1 178 (1 149) Mdkr.

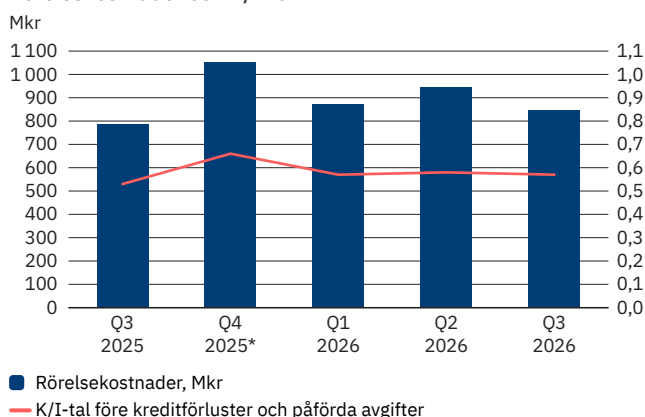
Händelse efter periodens utgång

Länsförsäkringar AB-koncernen genomför ett förändringsarbete med syftet att effektivisera organisationen, öka kundnyttan samt stärka den långsiktiga konkurrenskraften. Ett led i detta är att LFAB-koncernen efter kvartalets utgång lagt ett varsel som omfattar 400 tjänster varav bankkoncernen utgör en delmängd.

Rörelseresultat och räntabilitet



Rörelsekostnader och K/I-tal



* Inklusive en nedskrivning av immateriella tillgångar med 89 Mkr. K/I-talet exklusive denna nedskrivning var 0,60 i fjärde kvartalet 2025.

Moderbolaget

Januari–september 2026 jämfört med januari–september 2025

Utlåning till allmänheten, inklusive placeringar hos Riksgälden och liknande poster om 4 (3) Mdkr, var i stort sett oförändrad och uppgick till 45 (45) Mdkr. Inlåningen från allmänheten uppgick till 168 (164) Mdkr. Emitterade värdepapper ökade med 4 % till nominellt 59 (57) Mdkr.

Rörelseresultatet uppgick till 3 282 (–146) Mkr. Ökningen förklaras främst av erhållna utdelningar från dotterbolag på 3 238 Mkr. Räntenettet ökade och uppgick till 2 092 (1 964) Mkr. Provisionsintäkterna ökade och uppgick till 1 277 (1 005) Mkr. Provisionskostnaderna ökade och uppgick till 1 522 (1 452) Mkr. Totala rörelseintäkter ökade och uppgick till 5 338 (1 664) Mkr. Rörelsekostnaderna ökade och uppgick till

1 957 (1 694) Mkr. Kreditförlusterna uppgick netto till 0 (4) Mkr, vilket motsvarar en kreditförlustnivå på 0,00 (0,00) %.

Moderbolagets risker och osäkerhetsfaktorer sammanfaller med Bankkoncernens i enlighet med beskrivningen på sida 8.

Mkr	2026-09-30	2025-09-30
Balansomslutning	257 679	268 182
Utlåningsvolym	45 529	44 529
Räntenetto	2 092	1 964
Kreditförluster	0	4
Rörelseresultat	3 282	-146

Dotterbolagen

Januari–september 2026 jämfört med januari–september 2025

Länsförsäkringar Hypotek

Utlåningen i Länsförsäkringar Hypotek ökade med 6 % eller 21 Mdkr till 373 (352) Mdkr. Rörelseresultatet minskade med 16 % till 1 126 (1 337) Mkr, drivet främst av ett lägre räntenetto.

Räntenettet minskade med 10 procent till 1 576 (1 760) Mkr, till följd av lägre placeringsmarginal. Provisionsnettot uppgick till –106 (–70) Mkr. Rörelsekostnaderna uppgick till 115 (114) Mkr. Kreditförlusterna uppgick netto till –2 (4) Mkr, vilket motsvarar en kreditförlustnivå på 0,00 (0,00) procent. Antalet kunder uppgick till cirka 331 000 (324 000).

Mkr	2026-09-30	2025-09-30
Balansomslutning	389 094	351 945
Utlåningsvolym	372 889	352 004
Räntenetto	1 576	1 760
Kreditförluster	-2	4
Rörelseresultat	1 126	1 337

Länsförsäkringar Finans

LF Finans' utlåningsvolym ökade 1 % till 26,0 (25,8) Mdkr. Rörelseresultatet uppgick till 304 (201) Mkr. Förändringen förklaras främst av vinst från försäljning av kreditförsämrade lånefordringar med 78 Mkr.

Räntenettet uppgick till 593 (621) Mkr. Rörelsekostnaderna ökade till 520 (501) Mkr. Kreditförlusterna, netto, var positiva till följd av vinsten från försäljningen av kreditförsämrade lånefordringar och uppgick till –35 (110) Mkr. Reserveringsgraden för kreditförsämrade lånefordringar uppgick till 63,3 % medan den totala reserveringsgraden uppgick till 1,5 %.

Mkr	2026-09-30	2025-09-30
Balansomslutning	26 912	26 671
Utlåningsvolym	26 045	25 820
Räntenetto	593	621
Kreditförluster	-35	110
Rörelseresultat	304	201

Länsförsäkringar Fondförvaltning

Den förvaltade fondvolymen ökade med 19 % eller 83 Mdkr till 511 (428) Mdkr, hänförligt till god marknadsvärdesutveckling och gott nettoinflöde. Nettoinflödet uppgick under perioden till 8,1 (–3,8) Mdkr och under det tredje kvartalet 2026 till 6,6 (3,8) Mdkr. Nettoflödet under perioden, och under förra året, har påverkats negativt till följd av fondtorgsnämndens upphandlingar, där vissa av LF:s fonder inte blivit utvalda. Rörelseresultatet ökade med 13 % till 371 (329) Mkr. Totala intäkter ökade med 9 % till 575 (528) Mkr.

Länsförsäkringar Fondförvaltnings erbjudandet sker i 39 investeringsfonder under eget varumärke med olika placeringsinriktning samt via fondtorg med externa fonder. Samtliga fonder är av typ som främjar hållbarhet, s k artikel 8-fonder, och i två fall fonder som är artikel 9-fonder, dvs som har hållbara investeringar som mål.

Mkr	2026-09-30	2025-09-30
Balansomslutning	1 376	2 582
Fondvolym	511 226	427 822
Nettoinflöde	8 104	-3 778
Totala intäkter	575	528
Rörelseresultat	371	329

Resultaträkning – Koncernen

Mkr	Not	Kv 3 2026	Kv 2 2026	Förändring	Kv 3 2025	Förändring	Jan-sep 2026	Jan-sep 2025	Förändring	Helår 2025
Ränteintäkter		3 858,9	3 871,3	-0%	3 902,7	-1%	11 352,7	12 202,0	-7%	15 955,8
Räntekostnader		-2 455,6	-2 405,1	2%	-2 481,1	-1%	-7 066,8	-7 825,2	-10%	-10 145,6
Räntenetto	3	1 403,3	1 466,2	-4%	1 421,5	-1%	4 285,9	4 376,8	-2%	5 810,2
Erhållna utdelningar		0,2	0,1		-		0,4	0,1		1,0
Provisionsintäkter		755,7	713,8	6%	648,9	16%	2 156,9	1 869,9	15%	2 527,3
Provisionskostnader		-697,7	-573,9	22%	-604,9	15%	-1 865,3	-1 801,3	4%	-2 376,8
Provisionsnetto	4	58,1	139,9	-58%	44,0	32%	291,6	68,6		150,6
Nettoresultat av finansiella poster	5	-7,9	-7,6	4%	-30,6	-74%	-15,6	-28,1	-44%	11,4
Övriga rörelseintäkter		36,0	39,0	-8%	33,1	9%	108,8	92,7	17%	132,3
Summa rörelseintäkter		1 489,8	1 637,5	-9%	1 468,0	1%	4 671,1	4 510,1	4%	6 105,5
Personalkostnader		-298,0	-352,6	-15%	-264,5	13%	-966,8	-857,8	13%	-1 161,0
Övriga administrationskostnader		-462,4	-504,6	-8%	-436,5	6%	-1 436,1	-1 262,1	14%	-1 826,6
Summa administrationskostnader		-760,3	-857,2	-11%	-701,0	8%	-2 403,0	-2 119,9	13%	-2 987,7
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar		-87,1	-88,2	-1%	-83,8	4%	-262,8	-240,1	9%	-426,4
Summa rörelsekostnader		-847,4	-945,4	-10%	-784,8	8%	-2 665,7	-2 360,0	13%	-3 414,1
Resultat före kreditförluster och påförda avgifter		642,4	692,1	-7%	683,2	-6%	2 005,4	2 150,1	-7%	2 691,4
Kreditförluster, netto	6	-11,1	-51,3	-78%	-29,1	-62%	37,2	-115,4		-143,4
Andelar i ägarintressens resultat		0,5	0,1		0,3	67%	0,7	0,9	-22%	1,3
Påförda avgifter		-92,5	-126,2	-27%	-105,8	-13%	-305,6	-316,2	-3%	-441,8
Rörelseresultat		539,3	514,7	5%	548,6	-2%	1 737,7	1 719,4	1%	2 107,4
Skatt		-119,8	-117,9	2%	-50,9		-389,0	-309,8	26%	-384,6
Periodens resultat		419,6	396,9	6%	497,7	-16%	1 348,7	1 409,6	-4%	1 722,8

Rapport över totalresultat i sammandrag – Koncernen

Mkr	Kv 3 2026	Kv 2 2026	Förändring	Kv 3 2025	Förändring	Jan-sep 2026	Jan-sep 2025	Förändring	Helår 2025
Periodens resultat	419,6	396,9	6%	497,7	-16%	1 348,7	1 409,6	-4%	1 722,8
Övrigt totalresultat									
Poster som har omförts eller kan omföras till periodens resultat									
Kassaflödessäkringar	125,4	-13,2		83,0	51%	110,8	104,0	7%	76,3
Förändring i verkligt värde på skuldinstrument som värderas till verkligt värde över övrigt totalresultat	-15,6	51,1		18,1		34,9	75,6	-54%	108,2
Skatt hänförlig till poster som omförts eller kan omföras till periodens resultat	-22,6	-7,8		-20,8	9%	-30,0	-37,0	-19%	-38,0
Summa	87,2	30,1		80,3	9%	115,7	142,6	-19%	146,5
Poster som inte kan omföras till periodens resultat									
Förändring i verkligt värde på egetkapitalinstrument som värderas till verkligt värde över övrigt totalresultat	4,1	2,0		-0,8		19,7	-4,1		-4,5
Skatt hänförligt till poster som inte kan omföras till periodens resultat	-0,8	-0,4		0,0		-0,8	0,6		0,7
Summa	3,3	1,7	94%	-0,8		18,8	-3,5		-3,8
Periodens övriga totalresultat, netto efter skatt	90,5	31,8		79,5	14%	134,7	139,2	-3%	142,8
Periodens totalresultat	510,1	428,6	19%	577,2	-12%	1 483,3	1 548,8	-4%	1 865,6

Balansräkning – Koncernen

Mkr	Not	2026-09-30	2025-12-31	2025-09-30
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		7 438,7	9 929,5	5 552,9
Belåningsbara statsskuldförbindelser		9 585,5	13 941,1	25 153,9
Utlåning till kreditinstitut	8	4 646,1	2 943,8	14 984,6
Utlåning till allmänheten	7	443 999,3	428 557,9	421 838,8
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		56 847,9	53 965,1	52 728,7
Aktier och andelar		224,8	193,2	190,0
Aktier och andelar i gemensamt styrda företag		7,8	7,1	6,7
Derivat	9	1 506,8	1 923,0	2 103,4
Förändringar av verkligt värde för räntesäkrade poster i säkringsportföljen		-204,7	67,7	160,8
Immateriella tillgångar		1 703,0	1 723,2	1 810,5
Materiella tillgångar		515,3	575,3	569,2
Uppskjutna skattefordringar		113,6	118,3	104,2
Övriga tillgångar		864,1	711,0	699,7
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		699,0	625,5	645,1
Summa tillgångar		527 947,2	515 281,5	526 548,4
Skulder och eget kapital				
Skulder till kreditinstitut		3 267,0	1 597,2	21 207,5
In- och upplåning från allmänheten		167 476,7	163 035,3	161 774,6
Emitterade värdepapper		320 782,5	310 800,6	304 418,5
Derivat	9	5 557,9	2 416,4	2 192,1
Förändringar av verkligt värde för räntesäkrade poster i säkringsportföljen		-4 404,4	-636,8	184,2
Uppskjutna skatteskulder		720,1	723,5	740,8
Övriga skulder		1 032,6	2 093,4	1 247,4
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		3 999,4	5 041,4	4 004,3
Avsättningar		30,5	33,6	43,0
Efterställda skulder		2 695,5	4 194,0	3 096,8
Summa skulder		501 157,9	489 298,6	498 909,2
Eget kapital				
Aktiekapital		2 864,6	2 864,6	2 864,6
Övrigt tillskjutet kapital		8 242,5	8 242,5	8 242,5
Reserver		73,0	-61,6	-65,1
Primärkapitalinstrument		2 850,0	2 850,0	4 050,0
Balanserade vinstmedel		12 759,2	12 087,3	12 547,2
Summa eget kapital		26 789,3	25 982,9	27 639,1
Summa skulder och eget kapital		527 947,2	515 281,5	526 548,4
Noter				
Redovisningsprinciper	1			
Segmentsredovisning	2			
Ställda säkerheter, eventualförpliktelser och åtaganden	10			
Värderingsmetoder för verkligt värde	11			
Kapitaltäckningsanalys	12			
Upplysningar om närstående	13			

Kassaflödesanalys i sammandrag, indirekt metod – Koncernen

Mkr	Jan–sep 2026	Jan–sep 2025
Likvida medel vid periodens början	10 758,7	588,6
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	1 737,7	1 719,4
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	2 292,5	2 287,5
Förändring av den löpande verksamhetens tillgångar		
Förändring räntebärande värdepapper	1 414,9	-15 690,0
Förändring utlåning till allmänheten	-15 348,4	3 231,9
Förändring övriga tillgångar	-1 008,4	-9 161,9
Förändring av den löpande verksamhetens skulder		
Förändring in- och upplåning från allmänheten	4 441,4	6 393,6
Förändring emitterade värdepapper	8 045,7	13 009,8
Förändring övriga skulder	-1 811,7	3 411,9
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-236,3	5 202,2
Investeringsverksamheten		
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-138,2	-455,0
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-29,9	-161,1
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-168,1	-616,1
Finansieringsverksamheten		
Amortering av leasingskuld	-14,1	-13,1
Emitterade primärkapitalinstrument	-	1 500,0
Utdelning på primärkapitalinstrument	-99,7	-107,4
Återbetalning av efterställda skulder	-1 495,1	
Lämnad utdelning	-577,2	-288,3
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-2 186,1	1 091,2
Periodens kassaflöde	-2 590,5	5 677,3
Likvida medel vid periodens slut	8 168,2	6 265,9

Likvida medel definieras som kassa och tillgodohavande hos centralbanker och utlåning till kreditinstitut betalningsbara på anfordran.

Rapport över förändringar i eget kapital – Koncernen

Mkr	Aktie- kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Primär- kapital- instrument ¹⁾	Reserver		Balanserade vinstmedel	Totalt
				Verkligt värdereserv	Säkrings- reserv		
Ingående balans 2025-01-01	2 864,6	8 242,5	2 550,0	4,2	-208,6	11 533,3	24 986,1
Periodens resultat						1 409,6	1 409,6
Periodens övriga totalresultat				56,6	82,7		139,3
Summa periodens totalresultat				56,6	82,7	1 409,6	1 548,9
Lämnad utdelning						-288,4	-288,4
Utdelning mm på primärkapitalinstrument			1 500,0			-107,4	1 392,6
Utgående balans 2025-09-30	2 864,6	8 242,5	4 050,0	60,8	-125,9	12 547,2	27 639,1
Ingående balans 2025-10-01	2 864,6	8 242,5	4 050,0	60,8	-125,9	12 547,2	27 639,1
Periodens resultat						313,2	313,2
Periodens övriga totalresultat				25,6	-22,0		3,6
Summa periodens totalresultat				25,6	-22,0	313,2	316,8
Lämnat koncernbidrag						-910,0	-910,0
Skatt på koncernbidrag						187,5	187,5
Utdelning mm på primärkapitalinstrument			-1 200,0			-50,5	-1 250,5
Utgående balans 2025-12-31	2 864,6	8 242,5	2 850,0	86,4	-148,1	12 087,3	25 982,9
Ingående balans 2026-01-01	2 864,6	8 242,5	2 850,0	86,4	-148,1	12 087,3	25 982,9
Periodens resultat						1 348,7	1 348,7
Periodens övriga totalresultat				46,6	88,1		134,7
Summa periodens totalresultat				46,6	88,1	1 348,7	1 483,4
Lämnad utdelning						-577,2	-577,2
Utdelning mm på primärkapitalinstrument						-99,7	-99,7
Utgående balans 2026-09-30	2 864,6	8 242,5	2 850,0	133,0	-60,0	12 759,2	26 789,3

- ¹⁾ Det emitterade primärkapitalinstrumentet bedöms uppfylla villkoren för ett eget kapitalinstrument då:
- Instrumentet enligt villkoren inte har någon fastställd tidpunkt för förfall, vilket innebär att emittenten har en ovillkorad rättighet att avstå från att erlägga återbetalning.
 - Emittenten av instrumentet har full diskretion beträffande räntebetalningarna, d v s ingen skyldighet att erlägga ränta.

Noter – Koncernen

Belopp i Mkr om inget annat anges. Jämförelsetal inom parentes: resultatposter jämförs med närmast föregående kvartal, balansposter jämförs med närmast föregående årsskifte, om inget annat anges.

NOT 1 REDOVISNINGSPRINCIPER

Denna rapport är upprättad enligt IAS 34 Delårsrapportering. Koncernredovisningen är upprättad i enlighet med internationella redovisningsstandarder (IFRS) samt tolkningar av dessa standarder sådana som de antagits av EU-kommissionen. Därutöver tillämpas lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Koncernen följer även rekommendation RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner och uttalanden från Rådet för hållbarhets- och finansiell rapportering. Upplýsingar enligt IAS 34 framkommer förutom i de finansiella rapporterna och dess tillhörande noter även i övriga delar av delårsrapporten.

I denna not anges de områden där det har skett förändringar till följd av nya eller ändrade redovisningsprinciper jämfört med årsredovisningen för 2025. För övriga områden har samma redovisningsprinciper och beräkningsmetoder tillämpats.

ÄNDRADE REDOVISNINGSPRINCIPER SOM TILLÄMPAS FRÅN OCH MED 1 JANUARI 2026

Nya eller ändrade standarder och tolkningsuttalanden som träder ikraft för räkenskapsår som börjar efter den 1 januari 2026 eller senare bedöms inte få någon väsentlig effekt på koncernens finansiella rapporter, kapitalkrav, kapitalbas eller andra förhållanden enligt tillämpliga rörelseregler.

NYA IFRS OCH TOLKNINGAR SOM ÄNNU INTE BÖRJAT TILLÄMPAS

Nya eller ändrade standarder och tolkningsuttalanden som träder ikraft för räkenskapsår som börjar efter den 1 januari 2027 eller senare har inte förtidstillämpats vid upprättandet av denna finansiella rapport. Nedan beskrivs förväntade effekter som tillämpningen förväntas få på den finansiella rapporteringen.

IFRS 18 Presentation och upplýsingar i finansiella rapporter

Den 9 april 2024 publicerade IASB standarden IFRS 18 Presentation och upplýsingar i finansiella rapporter som den 1 januari 2027 kommer att ersätta IAS 1 Utformning av finansiella rapporter. Standarden har antagits av EU. IFRS 18 innebär nya krav på utformningen av och upplýsingarna i finansiella rapporter, med särskilt fokus på resultaträkningen och upplýsingarna kring företagsledningens resultatmätt. Resultaträkningen ska enligt standarden delas upp i fem kategorier där rörelse, investering och finansiering är nya, medan inkomstskatt och avvecklad verksamhet är oförändrade. Standarden innehåller ett undantag som innebär att företag med "angivna huvudsakliga affärsverksamheter" ska klassificera vissa typer av intäkter och kostnader som en del av rörelsekategori istället för i investerings- eller finansieringskategori.

Koncernen har bedömt att dess huvudsakliga verksamhet är att tillhandahålla finansiering till kunder vilket innebär att koncernens intäkter och kostnader i huvudsak kommer att tillhöra kategorin rörelse. I upplýsingarna kommer koncernen göra en ytterligare uppdelning och benämning av finansiell information för att uppfylla de nya kraven, samt lämna information om företagsledningens resultatmätt i en särskild not.

IFRS 18 innebär inte några nya värderingsprinciper varför standarden inte förväntas få några finansiella effekter eller effekter på kapitalkrav, kapitalbas eller andra förhållanden enligt tillämpliga rörelseregler.

Övriga nya eller reviderade IFRS och tolkningar som per bokslutsdagen är antagna av IASB, men som ännu inte trätt i kraft, bedöms inte få någon väsentlig effekt på koncernens finansiella rapporter, kapitalkrav, kapitalbas eller andra förhållanden enligt tillämpliga rörelseregler.

Resultaträkning, jan–sep 2026, Mkr	Bank	Hypotek	Finans	Fond	SAVR	Eliminering/ Justering	Totalt
Räntenetto	2 091,8	1 575,8	592,9	22,4	4,1	-1,1	4 285,9
Erhållna utdelningar	3 237,6	-	-	-	-	-3 237,2	0,4
Provisionsintäkter	1 277,1	25,6	123,5	954,0	11,6	-234,9	2 156,9
Provisionskostnader	-1 521,7	-131,6	-40,1	-401,7	-5,1	234,9	-1 865,3
Nettoresultat av finansiella poster	12,2	-27,6	-	-	-0,2	-	-15,6
Koncerninterna intäkter	245,7	-	3,5	-	21,2	-269,8	0,6
Övriga intäkter	-4,3	-	112,4	-	0,1	-	108,2
Summa rörelseintäkter	5 338,4	1 442,2	792,2	574,7	31,7	-3 508,1	4 671,1
Koncerninterna kostnader	-1,5	-88,8	-139,0	-19,4	-	248,7	-
Övriga administrationskostnader	-1 834,5	-26,6	-283,9	-183,9	-109,4	35,3	-2 403,0
Av- och nedskrivningar	-121,0	-0,1	-96,8	-0,2	-10,4	-34,3	-262,8
Summa rörelsekostnader	-1 957,0	-115,5	-519,7	-203,5	-119,8	249,7	-2 665,7
Resultat före kreditförluster och påförda avgifter	3 381,4	1 326,7	272,5	371,2	-88,1	-3 258,4	2 005,4
Kreditförluster, netto	-0,4	1,8	35,0	-	-	0,8	37,2
Andelar i ägarintressens resultat	-	-	-	-	-	0,7	0,7
Påförda avgifter	-98,8	-203,0	-3,8	-	-	-	-305,6
Rörelseresultat	3 282,2	1 125,5	303,7	371,2	-88,1	-3 256,9	1 737,7

Balansräkning 2026-09-30

Summa tillgångar	257 679,3	389 094,0	26 911,7	1 376,1	249,2	-147 363,0	527 947,2
Skulder	243 854,5	370 702,9	23 384,9	354,4	49,1	-137 188,1	501 157,9
Eget kapital	13 824,8	18 391,0	3 526,7	1 021,6	200,0	-10 174,9	26 789,3
Summa skulder och eget kapital	257 679,3	389 094,0	26 911,7	1 376,1	249,2	-147 363,0	527 947,2

Resultaträkning, jan–sep 2025, Mkr	Bank	Hypotek	Finans	Fond	SAVR	Eliminering/ Justering	Totalt
Räntenetto	1 964,3	1 759,8	620,7	35,6	-5,4	1,8	4 376,8
Erhållna utdelningar	0,1	-	-	-	-	-	0,1
Provisionsintäkter	1 005,4	25,3	127,8	868,7	7,9	-165,2	1 869,9
Provisionskostnader	-1 451,8	-95,6	-34,9	-376,7	-4,1	161,8	-1 801,3
Nettoresultat av finansiella poster	5,0	-33,2	0,1	-	-0,1	0,1	-28,1
Koncerninterna intäkter	145,6	-	3,4	-	1,5	-150,5	-
Övriga intäkter	-5,0	-	97,6	-	0,1	-	92,7
Summa rörelseintäkter	1 663,6	1 656,3	814,7	527,6	-0,1	-152,0	4 510,1
Koncerninterna kostnader	-1,2	-88,8	-36,6	-22,2	-	148,8	-
Övriga administrationskostnader	-1 547,7	-24,7	-380,1	-176,4	-67,3	76,3	-2 119,9
Av- och nedskrivningar	-145,6	-0,1	-83,9	-0,2	-8,6	-1,7	-240,1
Summa rörelsekostnader	-1 694,5	-113,6	-500,6	-198,8	-75,9	223,4	-2 360,0
Resultat före kreditförluster och påförda avgifter	-30,9	1 542,7	314,1	328,8	-76,0	71,4	2 150,1
Kreditförluster, netto	-4,5	-3,9	-109,6	-	-	2,6	-115,4
Andelar i ägarintressens resultat	-	-	-	-	-	0,9	0,9
Påförda avgifter	-111,0	-202,2	-3,0	-	-	-	-316,2
Rörelseresultat	-146,4	1 336,6	201,5	328,8	-76,0	74,9	1 719,4

Balansräkning 2025-09-30

Summa tillgångar	268 181,9	374 058,8	26 670,6	2 582,3	221,8	-145 167,2	526 548,4
Skulder	255 979,3	355 448,0	22 188,8	375,4	36,5	-135 118,7	498 909,2
Eget kapital	12 202,6	18 610,9	4 481,9	2 206,9	185,3	-10 048,5	27 639,1
Summa skulder och eget kapital	268 181,9	374 058,8	26 670,6	2 582,3	221,8	-145 167,2	526 548,4

Intäkterna och anläggningstillgångarna är i sin helhet hänförliga till Sverige. Uppdelningen i segment per juridisk person speglar den interna rapporteringen till högste verkställande beslutsfattare, d.v.s. koncernledningen. Den juridiska strukturen inom Länsförsäkringar

Bankkoncern följer produktutbudet mot externa kunder. Den del av tillgångar och skulder som inte fördelas per segment består av koncerninterna elimineringar inom bankkoncernen. För mer information se not 4 Provisionsnetto.

NOT 3 RÄNTENETTO

Mkr	Kv 3 2026	Kv 2 2026	Kv 3 2025	Jan-sep 2026	Jan-sep 2025	Helår 2025
Ränteintäkter						
Utlåning till kreditinstitut	72,4	83,2	68,7	218,4	203,8	257,3
Utlåning till allmänheten	3 410,7	3 387,4	3 409,2	10 045,1	10 559,7	13 899,9
Räntebärande värdepapper ¹⁾	431,3	422,2	386,3	1 238,2	1 118,0	1 482,0
Derivat	-55,6	-21,2	34,5	-149,1	319,8	315,9
Övriga ränteintäkter	0,2	-0,3	4,0	0,0	0,7	0,7
Summa ränteintäkter enligt effektivräntemetoden	3 858,9	3 871,3	3 902,7	11 352,7	12 202,0	15 955,8
Räntekostnader						
Skulder till kreditinstitut	-12,5	-17,3	-21,2	-39,1	-90,3	-99,8
In- och upplåning från allmänheten	-236,0	-223,5	-289,1	-674,9	-1 008,3	-1 245,0
Emitterade värdepapper ²⁾	-2 311,0	-2 161,5	-1 873,6	-6 478,3	-5 358,1	-7 259,1
Efterställda skulder	-26,9	-26,5	-28,6	-88,6	-86,8	-116,2
Derivat	151,6	46,1	-247,4	279,0	-1 191,6	-1 338,1
Övriga räntekostnader	-20,8	-22,4	-21,7	-64,9	-90,1	-87,3
Summa räntekostnader enligt effektivräntemetoden	-2 455,6	-2 405,1	-2 481,1	-7 066,8	-7 825,2	-10 145,6
Summa räntenetto	1 403,3	1 466,2	1 421,5	4 285,9	4 376,8	5 810,2

¹⁾ Varav negativ ränta på Räntebärande värdepapper om -1,3 (-1,3) Mkr.

²⁾ Räntekostnad för icke prioriterad senior skuld uppgår till 131,0 (140,6) Mkr.

NOT 4 PROVISIONSNETTO

Mkr	Kv 3 2026	Kv 2 2026	Kv 3 2025	Jan-sep 2026	Jan-sep 2025	Helår 2025
Provisionsintäkter						
Betalningsförmedling	57,4	51,1	49,3	160,4	146,0	181,9
Utlåning	35,9	39,2	41,2	115,3	124,2	165,0
Inlåning	0,4	0,5	0,5	1,8	1,6	2,1
Värdepapper	420,1	391,2	360,4	1 189,5	1 072,4	1 450,9
Kort	160,4	151,1	130,3	448,6	362,6	487,1
Ersättning från länsförsäkringsbolag	80,8	80,0	66,6	239,3	155,4	231,8
Övriga provisioner	0,7	0,7	0,7	2,1	7,7	8,5
Summa provisionsintäkter	755,7	713,8	648,9	2 156,9	1 869,9	2 527,3
Provisionskostnader						
Betalningsförmedling	-42,0	-42,7	-39,5	-121,7	-114,3	-154,7
Värdepapper	-69,3	-67,3	-50,3	-199,7	-149,2	-213,0
Kort	-62,0	-56,0	-55,5	-172,8	-161,5	-217,9
Ersättning till Länsförsäkringsbolag	-507,1	-385,7	-432,6	-1 303,5	-1 291,3	-1 676,9
Förvaltningskostnader	-10,8	-14,6	-19,9	-45,5	-61,7	-80,9
Övriga provisioner	-6,6	-7,5	-7,1	-22,2	-23,3	-33,4
Summa provisionskostnader	-697,7	-573,9	-604,9	-1 865,3	-1 801,3	-2 376,8
Summa provisionsnetto	58,1	139,9	44,0	291,6	68,6	150,6

Det föreligger inga väsentliga osäkerheter beträffande intäkter och kassaflöden i tabellen ovan då de regleras löpande. Även utestående

ersättningar till länsförsäkringsbolagen samt värdepappersprovisioner regleras löpande. För mer information se not 2 Segmentsredovisning.

NOT 5 NETTORESULTAT AV FINANSIELLA POSTER

Mkr	Kv 3 2026	Kv 2 2026	Kv 3 2025	Jan-sep 2026	Jan-sep 2025	Helår 2025
Räntebärande tillgångar och skulder och relaterade derivat	-12,6	-23,9	-31,0	-32,9	-34,4	-2,4
Andra finansiella tillgångar och skulder	3,1	14,0	-4,3	10,4	-6,6	-3,2
Ränteskillnadsersättning (avser poster värderade till upplupet anskaffningsvärde)	1,6	2,3	4,7	6,8	12,8	17,0
Summa nettoresultat av finansiella poster	-7,9	-7,6	-30,6	-15,6	-28,1	11,4

NOT 6 KREDITFÖRLUSTER

Kreditförluster, netto, Mkr	Kv 3 2026	Kv 2 2026	Kv 3 2025	Jan-sep 2026	Jan-sep 2025	Helår 2025
Förändring av reserv för lånefordringar						
Stadie 1 (ej kreditförsämrade)	5,2	5,3	-0,4	29,8	-10,8	-13,4
Stadie 2 (ej kreditförsämrade)	15,0	-5,6	2,5	27,5	-10,0	-1,9
Stadie 3 (kreditförsämrade)	8,0	-8,3	29,5	35,8	53,1	60,5
Summa förändring av reserv för lånefordringar	28,1	-8,6	31,6	93,1	32,3	45,2
Kostnad för konstaterade kreditförluster	-47,2	-47,8	-66,3	-169,8	-178,3	-239,8
Återvinningar	7,2	8,0	8,8	112,1	37,7	51,6
Nettokostnad för kreditförluster för lånefordringar¹⁾	-11,8	-48,4	-25,8	35,5	-108,3	-143,0
Förändring av reserv för åtaganden	1,4	-2,1	-2,2	3,7	-4,9	2,3
Nettokostnad för övriga kreditförluster	-0,6	-0,7	-1,0	-1,6	-1,9	-2,3
Nettokostnad för modifieringsresultat	-0,1	-0,1	-0,1	-0,4	-0,3	-0,4
Summa nettokostnad för kreditförluster	-11,1	-51,3	-29,1	37,2	-115,4	-143,4

¹⁾ Länsförsäkringsbolagens ersättning förutsätter för full betalning från Bankkoncernen att de krediter som respektive länsförsäkringsbolag genererat till bankkoncernen (exklusive LF Finans AB) håller god kvalitet. Om så ej är fallet avräknas upp till 80 procent av eventuella kreditförluster mot upparbetad länsbolagsersättning. Denna modell för avräkning av kreditförluster hålls separerad och beaktas när reserveringarna fastställs.

Under tredje kvartalet 2026 uppgick totala kreditförluster till -16,3 (-46,7) Mkr varav Bankkoncernens redovisade kreditförluster uppgick till -11,1 (-51,3) Mkr och resterande del om -5,2 (4,6) Mkr har avräknats mot länsförsäkringsbolagens ersättning.

Nedan tabell visar de framåtblickande makroekonomiska scenarier som används för beräkning av kreditförlustreserven.

De makroekonomiska scenarion som tillämpats i modellberäkningen har, under det första kvartalet, uppdaterats för att spegla det aktuella makroekonomiska läget. Tre olika möjliga makroekonomiska scenarier beaktas vid beräkning av förväntade kreditförluster, ett basscenario som i nuläget viktas till 60 procent samt ett mer positivt och ett mer negativt scenario som viktas till 20 procent vardera.

2026-09-30	Basscenario			Negativt scenario			Positivt scenario		
	2026	2027	2028	2026	2027	2028	2026	2027	2028
Bostadspriser, årlig förändring i %	4,5%	4,4%	4,0%	2,2%	0,0%	4,0%	6,8%	9,0%	4,0%
BNP, årlig förändring i %	2,8%	2,6%	1,6%	2,7%	1,3%	0,3%	2,9%	3,9%	2,6%
Arbetslöshet, nivå i %	8,7%	8,1%	7,4%	8,7%	8,7%	7,9%	8,6%	7,6%	7,2%

2026-06-30	Basscenario			Negativt scenario			Positivt scenario		
	2026	2027	2028	2026	2027	2028	2026	2027	2028
Bostadspriser, årlig förändring i %	4,5%	4,4%	4,0%	2,2%	-0,0%	4,0%	6,9%	9,0%	4,0%
BNP, årlig förändring i %	2,0%	2,6%	1,3%	1,5%	0,8%	1,7%	2,7%	3,5%	1,1%
Arbetslöshet, nivå i %	8,6%	8,0%	7,3%	8,7%	8,6%	7,7%	8,4%	7,5%	7,1%

2025-09-30	Basscenario			Negativt scenario			Positivt scenario		
	2025	2026	2027	2025	2026	2027	2025	2026	2027
Bostadspriser, årlig förändring i %	-0,4%	5,7%	4,0%	-0,4%	-1,0%	4,0%	-0,4%	12,1%	4,3%
BNP, årlig förändring i %	0,7%	2,9%	2,3%	0,7%	1,9%	1,4%	0,7%	3,9%	3,2%
Arbetslöshet, nivå i %	8,7%	8,3%	7,6%	8,7%	8,8%	8,2%	8,7%	7,9%	7,2%

NOT 7 UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN, LÅNEFORDRINGARNA ÄR I SIN HELHET GEOGRAFISKT HÄNFÖRLIGA TILL SVERIGE

Mkr	2026-09-30	2025-12-31	2025-09-30
Offentlig sektor	163,1	5 181,6	2 936,4
Företagssektor	30 417,6	29 599,6	29 627,2
Hushållssektor	409 584,3	394 259,4	389 518,8
Marginalsäkerhet	4 223,8	-	252,6
Utlåning till allmänheten före reserveringar	444 388,9	429 040,6	422 335,0
Förlustreserv	-389,6	-482,7	-496,2
Summa utlåning till allmänheten	443 999,3	428 557,9	421 838,8

2026-09-30

Fördelning per stadie, Mkr	Redovisat bruttovärde				Kreditförlustreserv				Redovisat värde
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa	Total utlåning till allmänheten
Länsförsäkringar Hypotek AB	369 865,2	2 725,1	311,1	372 901,5	-2,5	-4,1	-5,5	-12,2	372 889,3
Länsförsäkringar Bank AB	43 837,9	1 445,5	261,2	45 544,7	-1,1	-3,2	-11,3	-15,7	45 529,0
Länsförsäkringar Finans AB	22 449,6	3 129,6	363,6	25 942,8	-40,3	-95,8	-225,7	-361,8	25 581,0
Totalt	436 152,8	7 300,2	935,9	444 388,9	-43,9	-103,1	-242,6	-389,6	443 999,3

2025-12-31

Fördelning per stadie, Mkr	Redovisat bruttovärde				Kreditförlustreserv				Redovisat värde
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa	Total utlåning till allmänheten
Länsförsäkringar Hypotek AB	352 735,8	3 752,9	340,5	356 829,3	-3,6	-4,6	-7,1	-15,3	356 814,0
Länsförsäkringar Bank AB	44 693,1	1 201,4	258,0	46 152,5	-1,7	-3,0	-12,4	-17,1	46 135,4
Länsförsäkringar Finans AB	22 305,7	3 362,6	390,5	26 058,8	-68,5	-122,9	-258,9	-450,3	25 608,5
Totalt	419 734,7	8 317,0	989,0	429 040,6	-73,8	-130,6	-278,4	-482,7	428 557,9

2025-09-30

Fördelning per stadie, Mkr	Redovisat bruttovärde				Kreditförlustreserv				Redovisat värde
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa	Total utlåning till allmänheten
Länsförsäkringar Hypotek AB	348 405,2	3 247,6	367,3	352 020,1	-3,8	-5,2	-7,3	-16,3	352 003,8
Länsförsäkringar Bank AB	43 074,8	1 218,3	254,8	44 547,9	-1,9	-3,6	-13,3	-18,7	44 529,2
Länsförsäkringar Finans AB	21 688,9	3 660,3	417,7	25 766,9	-65,4	-129,9	-265,9	-461,2	25 305,8
Totalt	413 168,8	8 126,3	1 039,8	422 335,0	-71,1	-138,7	-286,4	-496,2	421 838,8

Förändring av kreditförlustreserv	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Summa reserv
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
Ingående balans 2026-01-01	-73,8	-130,6	-278,4	-482,7
Nyutgivna eller förvärvade lån	-25,1	-0,1	-0,8	-26,1
Förändring i modell eller metod för reservering	-1,9	-0,0	0,0	-1,8
Återbetalning	18,3	28,3	68,0	114,7
Förändring av riskparametrar	-29,5	-23,3	-33,1	-85,8
Flytt mellan stadier	66,5	12,0	-116,7	-38,2
Övriga justeringar	1,5	2,4	0,4	4,3
Försäljning	-	8,2	54,7	62,8
Bortskrivningar	-	0,0	63,2	63,2
Utgående balans 2026-09-30	-43,9	-103,1	-242,6	-389,6

Förändring av kreditreserveringsbehov	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Summa
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
Utlåning till allmänheten för reserveringar	436 152,8	7 300,2	935,9	444 388,9
Kreditreserveringsbehov	-58,2	-132,6	-310,1	-500,9
Innehållen länsbolagsersättning	14,3	29,4	67,5	111,3
Redovisad förlustreserv	-43,9	-103,1	-242,6	-389,6
Summa utlåning till allmänheten	436 108,9	7 197,1	693,3	443 999,3

Förändring av kreditförlustreserv	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Summa reserv
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
Ingående balans 2025-01-01	-60,3	-128,7	-338,5	-527,5
Nyutgivna eller förvärvade lån	-30,3	-0,2	-1,3	-31,8
Förändring i modell eller metod för reservering	-1,9	0,2	0,2	-1,6
Återbetalning	15,0	25,7	77,7	118,5
Förändring av riskparametrar	-69,0	-44,8	-51,4	-165,3
Flytt mellan stadier	74,5	-3,3	-116,1	-45,0
Övriga justeringar	1,1	2,3	0,1	3,5
Försäljning	-	10,1	43,7	53,7
Bortskrivningar	-	-	99,3	99,3
Utgående balans 2025-09-30	-71,1	-138,7	-286,4	-496,2

Förändring av kreditreserveringsbehov	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Summa
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
Utlåning till allmänheten för reserveringar	413 168,8	8 126,3	1 039,8	422 335,0
Kreditreserveringsbehov	-93,4	-173,6	-367,5	-634,6
Innehållen länsbolagsersättning	22,4	34,9	81,1	138,3
Redovisad förlustreserv	-71,1	-138,7	-286,4	-496,2
Summa utlåning till allmänheten	413 097,8	7 987,6	753,4	421 838,8

Länsförsäkringsbolagens ersättning förutsätter för full betalning från Bankkoncernen att de krediter som respektive länsförsäkringsbolag genererat till bankkoncernen (exklusive LF Finans AB) håller god kvalitet. Om så ej är fallet avräknas upp till 80 procent av eventuella

kreditförluster mot upparbetad länsbolagsersättning. Denna modell för avräkning av kreditförluster hålls separerad och beaktas när reserveringarna fastställs.

NOT 8 UTLÅNING TILL KREDITINSTITUT

Utlåning till kreditinstitut uppgick den 30 september 2026 till 4 646,1 (4 957,7) Mkr och ingick i Stadie 1. Reservering för kreditförluster

uppgick till 0,0 (0,0) Mkr. 1 243,0 (1 235,9) Mkr av posten avser Riksbankens rätt att kräva räntefri inlåning.

NOT 9 DERIVAT

Mkr	2026-09-30		2025-12-31		2025-09-30	
	Nominellt belopp	Verkligt värde	Nominellt belopp	Verkligt värde	Nominellt belopp	Verkligt värde
Derivatinstrument med positiva värden						
Derivat i säkringsredovisning						
Ränterelaterade	78 689,0	848,1	147 138,0	2 673,3	141 691,0	2 617,5
Valutarelaterade	47 395,9	1 327,4	28 085,8	1 406,4	43 540,1	1 797,0
Övriga derivat						
Valutarelaterade	29,0	2,3	-	-	-	-
Summa derivatinstrument	126 114,0	2 177,8	175 223,8	4 079,7	185 231,1	4 414,5
Kvittade derivat med positiva värden	-65 924,0	-671,0	-112 503,0	-2 156,7	-126 211,0	-2 311,1
Summa efter kvittning	60 190,0	1 506,8	62 720,8	1 923,0	59 020,1	2 103,4
Derivatinstrument med negativa värden						
Derivat i säkringsredovisning						
Ränterelaterade	271 975,0	5 582,9	203 817,0	3 214,8	200 735,0	3 827,0
Valutarelaterade	27 842,6	645,9	43 876,0	1 357,5	29 575,6	675,8
Övriga derivat						
Valutarelaterade	-	-	27,7	0,8	28,2	0,4
Summa derivatinstrument	299 817,6	6 228,9	247 720,7	4 573,2	230 338,8	4 503,2
Kvittade derivat med negativa värden	-65 924,0	-671,0	-112 503,0	-2 156,7	-126 211,0	-2 311,1
Summa efter kvittning	233 893,6	5 557,9	135 217,7	2 416,4	104 127,8	2 192,1

För att skydda sig mot ränte- och valutarisker som koncernens verksamhet ger upphov till har ekonomiska säkringar ingåtts. Säkringsredovisning tillämpas för upplåning, utlåning, inlåning samt

obligationer och andra värdepapper. Säkringsinstrument utgörs främst av ränte- och valutaränteswappar.

NOT 10 STÄLLDA SÄKERHETER, EVENTUALFÖRPLIKTELSE OCH ÅTAGANDEN

Mkr	2026-09-30	2025-12-31	2025-09-30
För egna skulder ställda säkerheter	366 209,0	350 766,5	348 964,2
Eventualförpliktelser	47,2	45,0	41,4
Åtaganden ¹⁾	40 793,9	30 066,3	32 736,2

¹⁾ Åtaganden till närstående uppgår till 7,6 (7,7) Mkr för Länsförsäkringsbolag. 20,0 (20,0) Mkr för Länsförsäkringar AB samt 6,4 (6,4) Mkr för övriga närstående.

Eventualförpliktelserna består av ansvarsförbindelser, vilka i sin tur består av garantiförbindelser. Åtaganden består av beviljade men ej utbetalda lån samt beviljade men ej utnyttjade räkningskrediter och

kortkrediter. För mer information avseende reservering för kreditförluster på åtaganden, se not 6.

NOT 11 VÄRDERINGSMETODER FÖR VERKLIGT VÄRDE

Mkr	2026-09-30		2025-12-31		2025-09-30	
	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	7 438,7	7 438,7	9 929,5	9 929,5	5 552,9	5 552,9
Belåningsbara statsskuldförbindelser	9 585,5	9 585,5	13 941,1	13 941,1	25 153,9	25 153,9
Utlåning till kreditinstitut	3 403,1	3 403,1	1 618,4	1 618,4	14 984,6	14 984,6
Utlåning till allmänheten	443 999,3	444 087,9	428 557,9	428 922,0	421 838,8	422 198,5
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	56 847,9	56 847,9	53 965,1	53 965,1	52 728,7	52 728,7
Aktier och andelar	224,8	224,8	193,2	193,2	190,0	190,0
Derivat	1 506,8	1 506,8	1 923,0	1 923,0	2 103,4	2 103,4
Övriga tillgångar	255,7	255,7	211,9	211,9	310,0	310,0
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	313,3	313,3	305,6	305,6	288,8	288,8
Summa	523 575,1	523 663,7	510 645,6	511 009,7	523 151,1	523 510,8
Finansiella skulder						
Skulder till kreditinstitut	3 267,0	3 267,0	1 597,2	1 597,2	21 207,5	21 207,5
In- och upplåning från allmänheten	167 476,7	168 035,0	163 035,3	164 997,7	161 774,6	163 737,8
Emitterade väderpapper	320 782,5	319 532,1	310 800,6	314 617,0	304 418,5	307 225,2
Derivat	5 557,9	5 557,9	2 416,4	2 416,4	2 192,1	2 192,1
Övriga skulder	378,5	378,5	380,3	380,3	446,2	446,2
Efterställda skulder	2 695,5	2 725,7	4 194,0	4 246,8	3 096,8	3 141,4
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 964,2	1 964,2	3 050,2	3 050,2	1 831,0	1 831,0
Summa	502 122,3	501 460,5	485 474,1	491 305,6	494 966,8	499 781,3

Det redovisade värdet på kassa och tillgodohavanden hos centralbanker, utlåning till kreditinstitut, övriga tillgångar, förutbetalda kostnader och upplupna intäkter, skulder till kreditinstitut, övriga skulder

och förutbetalda intäkter och upplupna kostnader utgör en rimlig approximation av verkligt värde i de fall dessa tillgångar respektive skulder har korta löptider.

NOT 11 VÄRDERINGSMETODER FÖR VERKLIGT VÄRDE, FORTS.

I tabellen framgår finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde i balansräkningen utifrån använda värderingsmodeller där:

Nivå 1 avser värden som fastställs från noterade kurser på en aktiv marknad

Nivå 2 avser värden som fastställs genom beräknade värden på observerbara marknadsnoteringar

Nivå 3 avser värden som bygger på egna antaganden och bedömningar

Finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen

2026-09-30, Mkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldförbindelser	9 585,5	-		9 585,5
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	56 847,9	-		56 847,9
Aktier och andelar	8,7	35,2	180,8	224,8
Derivat		1 506,8		1 506,8
Skulder				
Derivat		5 557,9		5 557,9

2025-12-31, Mkr

Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldförbindelser	6 943,5	6 997,7		13 941,1
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	53 965,1	-		53 965,1
Aktier och andelar	6,2	33,7	153,3	193,2
Derivat		1 923,0		1 923,0
Skulder				
Derivat		2 416,4		2 416,4

2025-09-30, Mkr

Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldförbindelser	7 158,2	17 995,7		25 153,9
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	52 728,7			52 728,7
Aktier och andelar	6,1	34,2	149,7	190,0
Derivat		2 103,4		2 103,4
Skulder				
Derivat		2 192,1		2 192,1

Aktier och andelar samt övriga tillgångar i nivå 3 värderas till verkligt värde. Då det saknas en aktiv marknad för aktierna kan det verkliga värdet inte beräknas på ett tillförlitligt sätt utifrån en sådan notering. Istället görs regelbundet en värdering baserat på bl a aktuella bolagsrapporter och prognostiserat resultat. För aktier och andelar inom nivå 2 som avser onoterade B-aktier i Mastercard Incorporated

(MA), bestäms verkligt värde utifrån A-aktiens kurs på balansdagen. Derivat i nivå 2 avser i allt väsentligt swappar för vilka verkligt värde beräknas med diskontering av förväntade framtida kassaflöden. Innehaven i nivå 3 utgörs huvudsakligen av innehav av strategisk karaktär.

Förändring i nivå 3, Mkr	Aktier och andelar
Ingående balans 2026-01-01	153,3
Värdeförändring redovisad i resulträkningen	11,9
Värdeförändring redovisad i rapport över totalresultat	15,6
Utgående balans 2026-09-30	180,8
Ingående balans 2025-01-01	156,2
Värdeförändring redovisad i resulträkningen	-2,9
Värdeförändring redovisad i rapport över totalresultat	0,0
Utgående balans 2025-12-31	153,3
Ingående balans 2025-01-01	156,2
Värdeförändring redovisad i resulträkningen	-6,5
Värdeförändring redovisad i rapport över totalresultat	0,0
Utgående balans 2025-09-30	149,7

NOT 12 KAPITALTÄCKNINGSANALYS – NYCKELTAL

Kapitaltäckningsanalysen är upprättad i enlighet med FFFS 2008:25. Ett institut ska enligt denna föreskrift lämna de uppgifter som anges i artikel 447 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen). I kapitaltäckningsanalysen inkluderas även en översikt av totala riskvägda exponeringsbelopp enligt artikel 438 d i tillsynsförordningen. Koncernens redogörelse för sitt totala kapitalbaskrav och sin kapitalbas enligt

Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar finns i avsnittet Kapitaltäckning på sid 6. Övrig information som ska offentliggöras enligt del åtta i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag finns publicerad på <https://www.lansforsakringar.se/stockholm/foretag/om-oss/finansiellt/lansforsakringar-bank-ab/>.

Mkr	Konsoliderad situation		
	2026-09-30	2025-12-31	2025-09-30
Tillgänglig kapitalbas (belopp)			
Kärnprimärkapital	20 934,6	20 580,8	20 798,7
Primärkapital	23 784,6	23 430,8	24 848,7
Totalt kapital	26 476,0	27 617,4	27 938,7
Riskvägda exponeringsbelopp			
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	150 137,4	140 616,0	139 632,9
Totalt riskvägt exponeringsbelopp före tillämpning av golv	150 137,4	140 616,0	139 632,9
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	13,9%	14,6%	14,9%
Kärnprimärkapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv (%)	13,9%	14,6%	14,9%
Primärkapitalrelation (i %)	15,8%	16,7%	17,8%
Primärkapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv (%)	15,8%	16,7%	17,8%
Total kapitalrelation (i %)	17,6%	19,6%	20,0%
Total kapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv (%)	17,6%	19,6%	20,0%
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 %)	2,0%	2,0%	2,0%
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	1,1%	1,1%	1,1%
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	1,5%	1,5%	1,5%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	10,0%	10,0%	10,0%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5%	2,5%	2,5%
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	0,0%	0%	0%
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	2,0%	2%	2%
Systemriskbuffert (i %)	0,0%	0%	0%
Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	0,0%	0%	0%
Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	0,0%	0%	0%
Kombinerat buffertkrav (i %)	4,5%	4,5%	4,5%
Samlade kapitalkrav (i %)	14,5%	14,5%	14,5%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	7,7%	9,0%	9,3%
Bruttosoliditetsgrad			
Totalt exponeringsmått	541 880,5	528 930,6	540 506,3
Bruttosoliditetsgrad (i %)	4,4%	4,4%	4,6%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)			
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0%	0%	0%
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0%	0%	0%
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i procentenheter)	3%	3%	3%

NOT 12, FORTS KAPITALTÄCKNINGSANALYS – NYCKELTAL

Mkr	Konsoliderad situation		
	2026-09-30	2025-12-31	2025-09-30
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)			
Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	0%	0%	0%
Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3%	3%	3%
Likviditetstäckningskvot (12 månaders medelvärde)			
Totala högkvalitativa likvida tillgångar	71 945,0	70 992,0	66 401,0
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	38 367,9	35 000,6	33 817,0
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	7 499,0	8 029,7	9 130,8
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	30 869,0	26 970,9	24 686,2
Likviditetstäckningskvot (i %)	238,1%	269,4%	275,1%
Stabil nettofinansieringskvot			
Total tillgänglig stabil finansiering	457 354,7	446 504,4	442 013,0
Totalt behov av stabil finansiering	360 437,3	350 783,0	351 080,2
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	127%	127%	126%

KAPITALTÄCKNINGSANALYS – ÖVERSIKT ÖVER TOTALA RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPP

Mkr	Konsoliderad situation					
	2026-09-30		2025-12-31		2025-09-30	
	Riskexponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskexponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskexponeringsbelopp	Kapitalkrav
Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk)	132 567,5	10 605,4	124 422,1	9 953,8	123 352,2	9 868,2
varav: schablonmetoden	8 970,9	717,7	8 314,4	665,2	8 104,3	648,3
varav: den grundläggande internmetoden (F-IRB)	11 710,3	936,8	10 453,3	836,3	10 239,2	819,1
varav: den avancerade internmetoden (A-IRB)	35 282,5	2 822,6	22 280,6	1 782,4	22 507,5	1 800,6
varav: riskvikts-golv enligt Artikel 458 CRR	76 355,4	6 108,4	83 156,8	6 652,5	82 320,1	6 585,6
Motpartskreditrisk	698,4	55,9	513,1	41,0	1 301,9	104,1
varav: schablonmetoden	669,4	53,5	497,6	39,8	534,2	42,7
varav: central clearingmotpart	29,0	2,3	15,4	1,2	20,0	1,6
Kreditvärdighetsjustering	1 796,3	143,7	702,1	56,2	747,7	59,8
varav: den grundläggande metoden (reducerad)	1 796,3	143,7	702,1	56,2	747,7	59,8
varav: andra motpartskreditrisker	-	-	-	-	-	-
Operativ risk	15 075,1	1 206,0	14 978,8	1 198,3	14 978,8	1 198,3
Golv för riskvägda tillgångar tillämpas (%)	55%	-	50%	-	50%	-
Justering av golv (före tillämpning av övergångstaket)						
Justering av golv (efter tillämpning av övergångstaket)						
Summa	150 137,4	12 011,0	140 616,0	11 249,3	139 632,9	11 170,6

NOT 13 UPPLYSNINGAR OM NÄRSTÅENDE

Väsentliga avtal för bankkoncernen utgörs i huvudsak av uppdragsavtal med de 23 länsförsäkringsbolagen samt uppdragsavtal med Länsförsäkringar AB rörande utveckling, service, ekonomi och IT. Koncernens ersättning till länsförsäkringsbolagen enligt gällande avtal redovisas i not Provisionsnetto. Mellan koncernföretagen har sedvanliga affärstransaktioner ägt rum som ett led av den utlagda verksamheten.

NOT 14 VÄSENTLIGA HÄNDELSE EFTER RAPPORTPERIODENS SLUT

Efter periodens utgång har Länsförsäkringar AB-koncernen kommunicerat ett varsel. För ytterligare information, se avsnittet "Händelse efter periodens utgång" på sidan 8.

Resultaträkning – Moderbolaget

Mkr	Not	Kv 3 2026	Kv 2 2026	Förändring	Kv 3 2025	Förändring	Jan-sep 2026	Jan-sep 2025	Förändring	Helår 2025
Ränteintäkter		1 521,2	1 529,9	-1%	1 556,8	-2%	4 482,1	4 898,6	-9%	6 351,4
Räntekostnader		-816,5	-798,9	2%	-890,8	-8%	-2 390,3	-2 934,4	-19%	-3 711,5
Räntenetto		704,7	731,0	-4%	666,0	6%	2 091,8	1 964,3	6%	2 640,0
Erhållna utdelningar	3	0,2	3 237,3		-		3 237,6	0,1		1 361,0
Provisionsintäkter		446,8	422,0	6%	362,7	23%	1 277,0	1 005,4	27%	1 372,3
Provisionskostnader		-550,7	-497,9	11%	-501,6	10%	-1 521,7	-1 451,8	5%	-1 916,6
Provisionsnetto		-103,9	-75,9	37%	-138,9	-25%	-244,6	-446,3	-45%	-544,3
Nettoresultat av finansiella poster		-8,0	29,0		3,8		12,2	5,0		-9,2
Övriga rörelseintäkter		79,9	72,3	11%	57,9	38%	241,4	140,6	72%	202,1
Summa rörelseintäkter		673,1	3 993,7	-83%	588,9	14%	5 338,4	1 663,7		3 649,6
Personalkostnader		-197,7	-236,6	-16%	-181,8	9%	-646,1	-549,2	18%	-749,3
Övriga administrationskostnader		-389,4	-417,8	-7%	-353,0	10%	-1 189,9	-999,7	19%	-1 445,2
Summa administrationskostnader		-587,1	-654,4	-10%	-534,9	10%	-1 836,0	-1 548,9	19%	-2 194,5
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar		-40,2	-40,7	-1%	-49,5	-19%	-121,0	-145,6	-17%	-263,7
Summa rörelsekostnader		-627,3	-695,1	-10%	-584,3	7%	-1 957,0	-1 694,5	15%	-2 458,2
Resultat före kreditförluster och påförda avgifter		45,8	3 298,6	-99%	4,5		3 381,4	-30,9		1 191,4
Kreditförluster, netto		-1,2	-1,2	0%	-1,3	-8%	-0,4	-4,5	-91%	-2,0
Påförda avgifter		-27,9	-44,5	-37%	-36,1	-23%	-98,8	-111,0	-11%	-157,9
Rörelseresultat		16,6	3 252,9		-32,9		3 282,3	-146,4		1 031,5
Bokslutsdispositioner		-	-		-		-	-		-37,0
Skatt		-9,4	-9,7	-3%	-0,9		-29,5	9,5		-233,9
Periodens resultat		7,2	3 243,2		-33,8		3 252,8	-136,9		760,6

Rapport över totalresultat i sammandrag – Moderbolaget

Mkr	Kv 3 2026	Kv 2 2026	Förändring	Kv 3 2025	Förändring	Jan-sep 2026	Jan-sep 2025	Förändring	Helår 2025
Periodens resultat	7,2	3 243,2		-33,8		3 252,8	-136,9		760,6
Övrigt totalresultat									
Poster som har omförts eller kan omföras till periodens resultat									
Kassaflödessäkringar	59,9	-3,4		41,6	44%	60,0	42,6	41%	6,4
Förändring i verkligt värde på skuldinstrument som värderas till verkligt värde över övrigt totalresultat	-8,6	44,9		13,7		38,8	61,9	-37%	91,6
Skatt hänförlig till poster som omförts eller kan omföras till periodens resultat	-10,6	-8,6	23%	-11,4	-7%	-20,3	-21,5	-6%	-20,2
Summa	40,8	33,0	24%	43,9	-7%	78,4	83,0	-6%	77,8
Poster som inte kan omföras till periodens resultat									
Förändring i verkligt värde på egetkapitalinstrument som värderas till verkligt värde över övrigt totalresultat	4,1	2,0		-0,8		19,7	-4,1		-4,5
Skatt hänförlig till poster som inte kan omföras till periodens resultat	-0,8	-0,4		0,0		-0,8	0,6		0,7
Summa	3,3	1,7	94%	-0,8		18,8	-3,5		-3,8
Periodens övriga totalresultat, netto efter skatt	44,1	34,7	27%	43,1	2%	97,2	79,6	22%	74,1
Periodens totalresultat	51,3	3 277,9	-98%	9,3		3 350,1	-57,4		834,7

Balansräkning – Moderbolaget

Mkr	Not	2026-09-30	2025-12-31	2025-09-30
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		7 438,7	9 929,5	5 552,9
Belåningsbara statsskuldförbindelser		9 585,5	13 941,1	25 153,9
Utlåning till kreditinstitut	5	128 037,2	118 733,2	133 131,0
Utlåning till allmänheten	4	45 529,0	46 135,4	44 529,2
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		48 241,0	44 664,8	43 216,6
Aktier och andelar		224,8	193,2	190,0
Aktier och andelar i gemensamt styrda företag		5,5	5,5	5,5
Aktier och andelar i koncernföretag		10 410,1	10 355,1	10 310,0
Derivat		6 206,9	4 016,5	4 112,6
Förändringar av verkligt värde för räntesäkrade poster i säkringsportföljen		-20,7	-18,5	-20,5
Immateriella tillgångar		1 337,6	1 341,5	1 395,6
Materiella tillgångar		0,7	1,3	2,0
Uppskjutna skattefordringar		3,3	15,6	7,2
Övriga tillgångar		426,0	351,6	353,6
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		253,8	224,5	242,4
Summa tillgångar		257 679,3	249 890,3	268 181,9
Skulder, avsättningar och eget kapital				
Skulder till kreditinstitut		4 484,3	4 367,4	24 614,7
In- och upplåning från allmänheten		168 280,6	165 144,0	163 829,7
Emitterade värdepapper		59 263,8	56 354,6	56 684,9
Derivat		5 579,8	4 232,9	4 043,9
Förändringar av verkligt värde för räntesäkrade poster i säkringsportföljen		-22,1	69,8	92,1
Uppskjutna skatteskulder		-	-	-
Övriga skulder		683,4	1 756,7	799,2
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		2 832,1	2 560,2	2 766,3
Avsättningar		15,1	17,2	16,9
Efterställda skulder		2 695,5	4 194,0	3 096,8
Summa skulder och avsättningar		243 812,5	238 696,7	255 944,3
Obeskattade reserver		202,0	202,0	165,0
Eget kapital				
Bundet eget kapital				
Aktiekapital		2 864,6	2 864,6	2 864,6
Reservfond		18,4	18,4	18,4
Fond för utvecklingsutgifter		1 337,6	1 341,5	1 395,6
Summa bundet eget kapital		4 220,6	4 224,5	4 278,6
Fritt eget kapital				
Primärkapitalinstrument		2 850,0	2 850,0	4 050,0
Fond för verkligt värde		113,1	15,9	21,4
Balanserade vinstmedel		3 228,3	3 140,6	3 859,6
Periodens resultat		3 252,8	760,6	-136,9
Summa fritt eget kapital		9 444,2	6 767,1	7 794,0
Summa eget kapital		13 664,8	10 991,6	12 072,6
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		257 679,3	249 890,3	268 181,9
Noter				
Redovisningsprinciper	1			
Kapitaltäckningsanalys	2			
Upplysningar om närstående	6			
Ställda säkerheter, eventualförpliktelser och åtaganden	7			

Kassaflödesanalys i sammandrag, indirekt metod – Moderbolaget

Mkr	Jan-sep 2026	Jan-sep 2025
Likvida medel vid periodens början	10 234,0	295,9
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	3 282,3	-146,4
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	17,0	91,4
Förändring av den löpande verksamhetens tillgångar		
Förändring räntebärande värdepapper	781,9	-14 220,8
Förändring utlåning till allmänheten	604,6	19 175,1
Förändring övriga tillgångar	-9 488,4	-20 588,3
Förändring av den löpande verksamhetens skulder		
Förändring in- och upplåning från allmänheten	3 136,6	6 607,4
Förändring emitterade värdepapper	2 159,6	2 891,8
Förändring övriga skulder	-722,5	11 091,4
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-228,9	4 901,6
Investeringsverksamheten		
Anskaffning av immateriella anläggningstillgångar	-116,8	-456,1
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	0,3	0,2
Lämnat aktieägartillskott	-55,0	-52,0
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-171,5	-507,9
Finansieringsverksamheten		
Emitterade primärkapitalinstrument	-	1 500,0
Utdelning på primärkapitalinstrument	-99,7	-107,3
Återbetalning av efterställda skulder	-1 495,1	-
Lämnad utdelning	-577,2	-288,4
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-2 172,0	1 104,3
Periodens kassaflöde	-2 572,5	5 498,0
Likvida medel vid periodens slut	7 661,6	5 793,9

Likvida medel definieras som kassa och tillgodohavande hos centralbanker och utlåning till kreditinstitut betalningsbara på anfordran.

Rapport över förändringar i eget kapital – Moderbolaget

Mkr	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital					
	Aktie- kapital	Fond för utveck- lings- utgifter	Reserv- fond	Fond för verkligt värde			Balanse- rade vinst- medel	Periodens resultat	Totalt
				Primär- kapital- instru- ment ¹⁾	Verkligt värde- reserv	Säkrings- reserv			
Ingående balans 2025-01-01	2 864,6	1 432,1	18,4	2 550,0	-2,8	-55,4	3 990,6	228,2	11 025,7
Periodens resultat								-136,9	-136,9
Periodens övriga totalresultat					45,7	33,8			79,6
Summa periodens totalresultat					45,7	33,8		-136,9	-57,4
Enligt beslut på bolagsstämman							228,2	-228,2	-
Lämnad utdelning							-288,4		-288,4
Utdelning mm på primärkapitalinstrument				1 500,0			-107,4		1 392,6
Aktiverade egenarbetade utvecklingsutgifter		-36,5					36,5		-
Utgående balans 2025-09-30	2 864,6	1 395,6	18,4	4 050,0	42,9	-21,5	3 859,6	-136,9	12 072,6
Ingående balans 2025-10-01	2 864,6	1 395,6	18,4	4 050,0	42,9	-21,5	3 859,6	-136,9	12 072,6
Periodens resultat								897,6	897,6
Periodens övriga totalresultat					23,3	-28,8			-5,5
Summa periodens totalresultat					23,3	-28,8		897,6	892,1
Lämnat koncernbidrag							-910,0		-910,0
Skatt på koncernbidrag							187,5		187,5
Utdelning mm på primärkapitalinstrument				-1 200,0			-50,5		-1 250,5
Aktiverade egenupparbetade utvecklingsutgifter		-54,0					54,0		-
Utgående balans 2025-12-31	2 864,6	1 341,5	18,4	2 850,0	66,2	-50,3	3 140,6	760,6	10 991,6
Ingående balans 2026-01-01	2 864,6	1 341,5	18,4	2 850,0	66,2	-50,3	3 140,6	760,6	10 991,6
Periodens resultat								3 252,8	3 252,8
Periodens övriga totalresultat					49,6	47,6			97,2
Summa periodens totalresultat					49,6	47,6		3 252,8	3 350,1
Enligt beslut på bolagsstämman							760,6	-760,6	-
Lämnad utdelning							-577,2		-577,2
Utdelning mm på primärkapitalinstrument							-99,7		-99,7
Aktiverade egenarbetade utvecklingsutgifter		-3,9					3,9		-
Utgående balans 2026-09-30	2 864,6	1 337,6	18,4	2 850,0	115,8	-2,7	3 228,3	3 252,8	13 664,8

¹⁾ Det emitterade primärkapitalinstrumentet bedöms uppfylla villkoren för ett eget kapitalinstrument då:

- Instrumentet enligt villkoren inte har någon fastställd tidpunkt för förfall, vilket innebär att emittenten har en ovillkorad rättighet att avstå från att erlägga återbetalning.
- Emittenten av instrumentet har full diskretion beträffande räntebetalningarna, d v s ingen skyldighet att erlägga ränta.

Noter – Moderbolaget

Belopp i Mkr om inget annat anges. Jämförelsetal inom parentes:

resultatposter jämförs med närmast föregående kvartatal, balansposter jämförs med närmast föregående årsskifte, om inget annat anges.

NOT 1 REDOVISNINGSPRINCIPER

Länsförsäkringar Bank AB upprättar sin redovisning i enlighet med lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Bolaget tillämpar även rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer samt uttalanden utgivna av Rådet för hållbarhets- och finansiell rapportering.

Moderbolaget tillämpar samma redovisningsprinciper som koncernen med undantag för de avvikelser som föranleds av begränsade möjligheter att tillämpa IFRS i moderbolaget till följd av ÅRKL och tryggandelagen samt i vissa fall av skatteskäl. Avvikelserna beskrivs i årsredovisningen för 2025.

FÖRÄNDRINGAR SOM PÅVERKAT DE FINANSIELLA RAPPORTERNA 2026

Det har under perioden inte tillkommit några redovisningsstandarder, som har publicerats men ännu inte tillämpats, med någon väsentlig effekt på bolagets finansiella rapporter eller på kapitaltäckning och stora exponeringar.

IFRS 18 Presentation och upplysningar i finansiella rapporter

Den 9 april 2024 publicerade IASB standarden IFRS 18 Presentation och upplysningar i finansiella rapporter som den 1 januari 2027 kommer att ersätta IAS 1 Utformning av finansiella rapporter. Standarden har antagits av EU. IFRS 18 innebär nya krav på utformningen av och upplysningarna i finansiella rapporter, med särskilt fokus på resultaträkningen och upplysningarna kring företagsledningens resultatmått.

Standarden får inte någon effekt på bolagets uppställning av resultat- och balansräkning. Bolaget utför en översyn av aggregering och uppdelning av finansiell information i noter, samt en analys och bedömning av vilka upplysningar som ska lämnas avseende företagsledningens resultatmått.

Delårsrapporten har i övrigt upprättats enligt samma redovisningsprinciper och beräkningsmetoder som tillämpades i årsredovisningen för 2025.

NOT 2 KAPITALTÄCKNINGSANALYS – NYCKELTAL

Kapitaltäckningsanalysen är upprättad i enlighet med FFFS 2008:25. Ett institut ska enligt denna föreskrift lämna de uppgifter som anges i artikel 447 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen). I kapitaltäckningsanalysen inkluderas även en översikt av totala riskvägda

exponeringsbelopp enligt artikel 438 d i tillsynsförordningen. Bolagets redogörelse för sitt totala kapitalbaskrav och sin kapitalbas enligt de allmänna råden till 8 kap. 1 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) finns i avsnittet Kapitaltäckning på sid 6.

Mkr	2026-09-30	2025-12-31	2025-09-30
Tillgänglig kapitalbas (belopp)			
Kärnprimärkapital	8 932,8	6 485,2	6 149,0
Primärkapital	11 782,8	9 335,2	10 199,0
Totalt kapital	14 474,2	13 521,8	13 288,9
Riskvägda exponeringsbelopp			
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	38 971,0	35 476,4	35 431,9
Totalt riskvägt exponeringsbelopp före tillämpning av golv	38 971,0	35 476,4	35 431,9
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	22,9%	18,3%	17,4%
Kärnprimärkapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv (%)	22,9%	18,3%	17,4%
Primärkapitalrelation (i %)	30,2%	26,3%	28,8%
Primärkapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv (%)	30,2%	26,3%	28,8%
Total kapitalrelation (i %)	37,1%	38,1%	37,5%
Total kapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv (%)	37,1%	38,1%	37,5%
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	2,9%	2,9%	2,9%
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	1,6%	1,6%	1,6%
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	2,2%	2,2%	2,2%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	10,9%	10,9%	10,9%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5%	2,5%	2,5%
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	0%	0%	0%
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	2%	2%	2%
Systemriskbuffert (i %)	0%	0%	0%
Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	0%	0%	0%
Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	0%	0%	0%
Kombinerat buffertkrav (i %)	4,5%	4,5%	4,5%
Samlade kapitalkrav (i %)	15,4%	15,4%	15,4%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	16,7%	12,1%	11,2%
Bruttosoliditetsgrad			
Totalt exponeringsmått	132 483,8	137 615,6	150 472,8
Bruttosoliditetsgrad (i %)	8,9%	6,8%	6,8%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)			
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet	0%	0%	0%
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0%	0%	0%
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3%	3%	3%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)			
Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	0%	0%	0%
Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3%	3%	3%
Likviditetstäckningskvot (12 månaders medelvärde)			
Totala högkvalitativa likvida tillgångar	64 497,3	62 598,1	59 251,8
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	60 671,3	56 859,2	56 411,0
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	7 383,3	15 130,3	16 010,0
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	53 288,0	47 495,7	40 401,0
Likviditetstäckningskvot (i %)	124,2%	153,9%	101,0%
Stabil nettofinansieringskvot			
Total tillgänglig stabil finansiering	206 987,6	201 484,8	204 502,7
Totalt behov av stabil finansiering	122 650,8	110 788,7	117 554,3
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	169%	182%	174%

NOT 2 KAPITALTÄCKNINGSANALYS – ÖVERSIKT ÖVER TOTALA RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPP

Mkr	Totala riskvägda exponeringsbelopp			Totala kapitalbaskrav		
	2026-09-30	2025-12-31	2025-09-30	2026-09-30	2025-12-31	2025-09-30
Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk)	27 894,3	26 260,0	26 145,3	2 231,5	2 100,8	2 091,6
varav: schablonmetoden	15 528,0	14 976,8	14 929,8	1 242,2	1 198,1	1 176,9
varav: den grundläggande internmetoden (F-IRB)	3 833,0	3 283,2	3 360,2	306,6	262,7	268,8
varav: den avancerade internmetoden (A-IRB)	5 185,7	3 347,1	3 398,0	414,9	267,8	271,8
varav: riskviktsgränsl enligt Artikel 458 CRR	3 347,7	4 652,9	4 675,9	267,8	372,2	374,1
Motpartskreditrisk	596,9	485,9	1 240,2	47,7	38,9	99,2
varav: schablonmetoden	567,8	470,4	501,1	45,4	37,6	40,1
varav: central clearingmotpart	29,0	15,4	20,0	2,3	1,2	1,6
Kreditvärdighetsjustering	1 752,9	684,1	719,1	140,2	54,7	57,5
– varav: den grundläggande metoden (reducerad)	1 752,9	684,1	719,1	140,2	54,7	57,5
varav: andra motpartskreditrisker		-	-		-	-
Valutakursrisk		-	-		-	-
Operativ risk	8 726,9	8 046,4	8 046,4	698,2	643,7	643,7
Golv för riskvägda tillgångar tillämpas (%)	55%	50%	50%	-	-	-
Justering av golvet (före tillämpning av övergångstaket)						
Justering av golvet (efter tillämpning av övergångstaket)						
Summa	38 971,0	35 476,4	35 431,9	3 117,7	2 838,1	2 834,6

NOT 3 ERHÅLLNA UTDELNINGAR

Under perioden har Länsförsäkringar Bank AB erhållit utdelningar från sina dotterbolag Länsförsäkringar Hypotek AB, Länsförsäkringar Fondförvaltning AB och Länsförsäkringar Finans AB uppgående till ett sammanlagt belopp om 3 237,2 Mkr. Övrig utdelning om 0,4 Mkr kommer från övriga innehav av näringsbetingade aktier.

NOT 4 UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

Länsförsäkringsbolagens ersättning förutsätter för full betalning från Länsförsäkringar Bank AB att de krediter som respektive länsförsäkringsbolag genererat till Länsförsäkringar Bank AB håller god kvalitet. Om så ej är fallet avräknas upp till 80 procent av eventuella kreditförluster mot upparbetad länsbolagsersättning. Denna modell för avräkning av kreditförluster hålls separerad och beaktas när reserveringarna fastställs. Den 30 september 2026 uppgick det samlade kreditreserveringsbehovet för lånefordringar till 78,2 (72,5) Mkr varav Länsförsäkringar Banks redovisade förlustreserv för lånefordringar uppgick till 15,6 (14,8) Mkr och resterande del om 62,5 (57,7) Mkr har avräknats mot länsförsäkringsbolagens ersättning.

NOT 5 UTLÅNING TILL KREDITINSTITUT

Utlåning till kreditinstitut uppgick den 30 september 2026 till 128 037,2 (127 807,9) Mkr och ingick i Stadie 1. Reservering för kreditförluster uppgick till 26,7 (26,5) Mkr. 652,3 (648,6) Mkr av posten avser Riksbankens rätt att kräva räntefri inlåning.

NOT 6 UPPLYSNINGAR OM NÄRSTÅENDE

Väsentliga avtal för Länsförsäkringar Bank AB utgörs i huvudsak av uppdragsavtal med de 23 länsförsäkringsbolagen samt uppdragsavtal med Länsförsäkringar AB rörande utveckling, service, ekonomi och IT. Mellan koncernföretagen har sedvanliga affärstransaktioner ägt rum som ett led av den utlagda verksamheten.

NOT 7 STÄLLDA SÄKERHETER, EVENTUALFÖRPLIKTELSE OCH ÅTAGANDEN

Mkr	2026-09-30	2025-12-31	2025-09-30
För egna skulder ställda säkerheter	14 011,3	9 074,4	9 402,1
Eventualförpliktelser	47,2	45,0	41,4
Åtaganden ¹⁾	54 659,2	64 663,7	62 964,2

¹⁾ Åtaganden till närstående uppgår till 48 599,1 (49 277,7) Mkr för bolag inom bankkoncernen, 1,0 (1,0) Mkr för Länsförsäkringsbolag, 20,0 (20,0) Mkr för Länsförsäkringar AB samt 6,4 (6,4) Mkr för övriga närstående.

Eventualförpliktelserna består av ansvarsförbindelser, vilka i sin tur består av garantiförbindelser. Åtaganden består av beviljade men ej utbetalda lån samt beviljade men ej utnyttjade räkningskrediter och kortkrediter.

NOT 8 VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER RAPPORTPERIODENS SLUT

Efter periodens utgång har Länsförsäkringar AB-koncernen kommunicerat ett varsel. För ytterligare information, se avsnittet "Händelse efter periodens utgång" på sidan 8.

Denna delårsrapport har översiktligt granskats av bolagets revisorer.

Verkställande direktören försäkrar att delårsrapporten ger en rättvisande översikt av företagets och koncernens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som företaget och de företag som ingår i koncernen står inför.

Stockholm den 23 oktober 2026

Sara Davidgård,
Verkställande direktör

Granskningsrapport

Till styrelsen i Länsförsäkringar Bank AB (publ)
Org. nr 516401-9878

Inledning

Vi har utfört en översiktlig granskning av den finansiella delårsinformationen i sammandrag (delårsrapporten) för Länsförsäkringar Bank AB (publ) per den 30 september 2026 och den niomånadersperiod som slutade per detta datum. 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 International Standard on Review Engagements ISRE 2410 Översiktlig granskning av finansiell delårsinformation utförd av företagets valda revisor. 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 för koncernens del i enlighet med IAS 34 och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt för moderbolagets del i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Stockholm den 23 oktober 2026
Deloitte AB

Patrick Honeth

Auktoriserad revisor

Definitioner

Ordlista

Avkastning på totala tillgångar

Årets resultat, efter skatt, i relation till genomsnittlig balansomslutning.

Kapitalbas

Kapitalbasen består av summan av primärkapital och supplementärt kapital, efter avdrag för poster som anges i kapitaltäckningsreglerna. Kapitalbas i relation till kapitalkrav.

Kreditförsämrade lånefordringar

Omfattar lånefordringar som är fallerade, eller var fallerade vid utgivning eller förvärv, och således befinner sig i stadie 3 enligt reglerna om förväntade kreditförluster i IFRS 9.

Kärnprimärkapital

Kärnprimärkapitalet består av eget kapital med avdrag för bland annat immateriella tillgångar, goodwill, försiktig värdering, investeringar i finansiella företag och IRK-underskott.

Kärnprimärkapitalrelation

Kärnprimärkapital i relation till totalt riskexponeringsbelopp.

Likviditetstäckningskvot

Kvalitativa likvida tillgångar i förhållande till dess netto-kassautflöde mätt över en period på 30 dagar.

Lånefordringar

Omfattar utlåning till allmänheten och utlåning till kreditinstitut.

Primärkapital

Summan av kärnprimärkapital och primärkapitaltillskott.

Primärkapitalrelation

Primärkapital i relation till totalt riskexponeringsbelopp.

Riskexponeringsbelopp (REA)

Riskexponeringsbeloppet består av tillgångar i balansräkningen och åtaganden utanför balansräkningen värderade utifrån kreditrisk, marknadsrisk, operativ risk och kreditvärderingsjusteringsrisk enligt kapitaltäckningsreglerna.

Räntebindningstid

Avtalad tid under vilken räntan på en tillgång eller skuld är bunden.

Supplementärt kapital

Supplementärt kapital består huvudsakligen av tidsbundna förlagslån.

Total kapitalrelation

Total kapitalbas i relation till totalt riskexponeringsbelopp.

Stabil nettofinansieringskvot

Tillgänglig stabil finansiering i relation till de tillgångar som behöver stabil finansiering över ett år.

Alternativa nyckeltal

Från och med 3 juli 2016 tillämpas ESMA:s (European Securities And Markets Authority) ”Riktlinjer – Alternativa nyckeltal”. I enlighet med dessa riktlinjer har upplysningar lämnats om finansiella mått som inte definieras av IFRS. Placeringsmarginal och räntabilitet på eget kapital visar organisationens resultat i förhållande till olika investeringsmått. Andel kreditförsämrade lånefordringar, kreditförluster samt nyckeltal som rör reserveringar presenteras för att ge en bild av utlåningen, säkerheter och kreditrisk. Gemensamt för samtliga alternativa nyckeltal är att de beskriver utvecklingen i verksamheten och syftar till att öka jämförbarheten mellan olika perioder. Måtten kan skilja sig från liknande nyckeltal som presenteras av andra organisationer.

Andel kreditförsämrade lånefordringar, brutto

Kreditförsämrade lånefordringar (stadie 3) före reserveringar i relation till utlåning till allmänheten och kreditinstitut före reserveringar.

Kreditförlustnivå

Kreditförluster netto för lånefordringar (på årsbasis) i relation till utlåning till allmänheten och kreditinstitut efter reserveringar vid periodens utgång.

Placeringsmarginal

Räntenetto i relation till genomsnittlig balansomslutning.

Reserveringsgrad lånefordringar

Redovisade reserveringar för lånefordringar i relation till lånefordringar före avdrag för reserveringar.

Räntabilitet på eget kapital

Rörelseresultat med avdrag för schablonskatt i relation till genomsnittligt eget kapital, justerat för poster inom eget kapital som redovisas över övrigt totalresultat och för primärkapitallån.

Finansiell kalender

Bokslutskommuniké 2026 för Länsförsäkringar Bank.....	11 februari 2027
Bokslutskommuniké 2026 för Länsförsäkringar Hypotek.....	11 februari 2027
Årsredovisningar 2026 publiceras	Veckan 22–26 mars (25 mars) 2027
Delårsrapport januari–mars 2027 för Länsförsäkringar Bank	26 april 2027
Delårsrapport januari–juni 2027 för Länsförsäkringar Bank.....	22 juli 2027
Delårsrapport januari–juni 2027 för Länsförsäkringar Hypotek	22 juli 2027
Delårsrapport januari–september 2027 för Länsförsäkringar Bank.....	26 oktober 2027

FÖR MER INFORMATION, KONTAKTA

Sara Davidgård

Vd Länsförsäkringar Bank AB
sara.davidgard@lansforsakringar.se

Martin Rydin

CFO Länsförsäkringar Bank AB
martin.rydin@lansforsakringar.se
073-964 28 23

Andreas Larsson

Investor Relations Länsförsäkringar Bank AB
andreas.larsson@lansforsakringar.se
0720-84 36 34

Länsförsäkringar Bank AB (publ),

org nr 516401-9878
Besök: Tegeluddsvägen 11–13
Post: 106 50 Stockholm
Telefon: 08-588 400 00