

Sparbanken
Skåne



Delårsrapport januari – september 2026 för Sparbanken Skåne AB (publ)

Lund den 27 oktober 2026



Ekonomiskt sammandrag tredje kvartalet, juli–september 2026

(Jämförelsesiffror inom parentes avser andra kvartalet, april–juni 2026)

- Bankens rörelseresultat uppgick under kvartalet till 365 (297) miljoner kronor.
- Räntenettot uppgick till 504 (504) miljoner kronor.
- Provisionsnettot ökade och uppgick till 148 (140) miljoner kronor. Ökningen beror främst på ökade provisionsintäkter avseende värdepapper.
- Kostnader exklusive kreditförluster minskade och uppgick till -320 (-352) miljoner kronor. Minskningen beror främst på minskade kostnader för personal och konsulttjänster.
- De resultatpåverkande kreditförlusterna var positiva under kvartalet och uppgick till 30 (0,2) miljoner kronor, se avsnitt "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".
- Affärsvolymen ökade under kvartalet och uppgick till 295 (291) miljarder kronor.
- Kapitalrelationen liksom primärkapitalrelationen uppgick till 30,2 (30,3) procent.
- Likviditetstäckningskvoten minskade till 260 (501) procent.

Viktiga händelser under kvartalet

- Konjunkturåterhämtningen fortsatte för både hushåll och företag. Samtidigt kvarstår mycket osäkerhet i omvärlden, inte minst utifrån oroligheterna i Mellanöstern och dess påverkan på energipriser och inflation.
- Bankens utlåningsvolymerna utvecklades positivt, främst drivet av bolåneaffären. Volymerna för fonder och värdepapper stärktes som en följd av uppgången på aktiemarknaden.

- Den finansiella utvecklingen för Sparbanken Skåne var sammantaget god, trots en orolig omvärld. Banken hade en hög aktivitetsnivå gentemot kunder och marknad.
- Sparbanken Skåne utsågs till Skånes bästa arbetsplats av Great Place to Work. Banken har under flera år rankats högt i undersökningen från GPTW, en internationell organisation som utvärderar och utvecklar arbetsplatskultur.
- Banken blir ny huvudpartner till Malmö Redhawks. En viktig del i samarbetet är satsningen Framtidens Hockey som handlar om att både tjejer och killar ska ha lika möjlighet inom ishockeyn.

Ekonomiskt sammandrag januari–september 2026

(Jämförelsesiffror inom parentes avser januari–september 2025)

- Bankens rörelseresultat uppgick till 1 019 (1 075) miljoner kronor.
- Räntenettot har minskat till 1 497 (1 537) miljoner kronor främst till följd av sänkta marknadsräntor och pressade marginaler.
- Provisionsnettot har ökat och uppgick till 433 (400) miljoner kronor, ökningen avser främst värdepappersprovisioner.
- Kostnader exklusive kreditförluster har ökat och uppgick till -1 001 (-936) miljoner kronor. Ökningen är främst hänförlig till ökade kostnader för personal och IT.
- Kreditförlusterna var positiva under perioden och uppgick till 76 (67) miljoner kronor och avser till största del bortbokade finansiella tillgångar (inlösta kreditavtal), se avsnitt "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".
- Affärsvolymen har ökat och uppgick till 295 (271) miljarder kronor.
- Kapitalrelationen liksom primärkapitalrelationen uppgick till 30,2 (28,6) procent.
- Likviditetstäckningskvoten ökade till 260 (226) procent.

VD-kommentar

Återhämtningen i samhällsekonomin fortsatte under det tredje kvartalet. I Sparbanken Skånes verksamhetsområde märktes en försiktigt ökad aktivitet på marknaden, samtidigt som mycket av osäkerheten kvarstår i omvärlden. Banken arbetar vidare med fokus på värdeskapande och tillgänglighet i en tid av förändring och omställning.

Lågkonjunkturen håller på att släppa sitt grepp om Sverige och Skåne. Många ekonomiska indikatorer pekar just nu i rätt riktning. Hushållens konsumtion ökar och företagens investeringar ser ut att ta fart.

Samtidigt hänger mycket osäkerhet kvar i omvärlden och detta påverkar framtidstron hos både privatpersoner och företag. Inte minst utgör oroligheterna i Mellanöstern en risk för energipriserna och en efterföljande inflation. Långa marknadsräntor har rört sig uppåt under kvartalet, såväl internationellt som nationellt.

Riksbanken lämnade sin styrränta oförändrad vid det senaste penningpolitiska mötet i september, men flaggade för kommande höjningar under vintern.

Levnadskostnader kan ha bottnat

I Skåne har hushållen under de senaste åren kunnat se flera viktiga levnadskostnader sjunka tillbaka från de höga nivåerna under inflationskrisen. En snabbanalys som Sparbanken Skåne presenterade i september visar att en tredjedel av den månatliga kostnadsökning som en vanlig barnfamilj i Skåne fick mellan år 2020 och 2022 inom fyra viktiga utgiftsområden idag har fallit tillbaka igen. Samtidigt är det tydligt att flertalet varor fortfarande är betydligt dyrare än för fem år sedan.

Nu pekar också mycket på att kostnaderna har bottnat och att vi åter står inför ett högre kostnadsläge. Som bank ska vi finnas här tillgänglig för våra kunder när vardagen förändras. Vi ska vara en trygg partner för råd och stöd om allt från buffertsparande och lån till försäkringar och pensionslösningar.

Bankens volymutveckling

Aktiviteten på bostadsmarknaden i Skåne var under kvartalet något högre än motsvarande tid ifjol. Prisutvecklingen har varit relativt blygsam, även om det finns en mätbar uppgång på villasidan. Efterfrågan på bolån var god och vi växer just nu framgångsrikt på alla håll i verksamhetsområdet. Bland annat är det resultatet av ett väl fungerande samarbete med lokala mäklare.

Bland företagen ser vi lite mer av en försiktig hållning. I segmentet stora företag råder en god aktivitetsnivå, medan breddmarknaden på företagssidan är avvaktande. Vi tolkar detta som en konsekvens av det osäkra omvärldsläget, som har visat sig att ganska snabbt kunna påverka förutsättningarna även här i Skåne.

Sammantaget utvecklades bankens utlåningsvolymen väl under perioden, i första hand drivet av bolåneaffären. Volymerna för fonder och värdepapper stärktes ytterligare som en följd av uppgången på aktiemarknaden.

Totalt sett ökade affärsvolymen med cirka två procent under kvartalet till 295 miljarder kronor vid september månads utgång, motsvarande en tillväxt med sju procent från årets början.

Väl rustad finansiellt

Räntenettet i banken var oförändrat i förhållande till föregående kvartal, men minskade i jämförelse med samma period 2025. Minskningen beror främst på sänkta marknadsräntor. Generellt råder hög konkurrens på marknaden, vilket skapar en press nedåt på marginalerna.

Kostnaderna exklusive kreditförluster minskade jämfört med föregående kvartal. Främst är det kostnader avseende personal och konsulttjänster som har minskat.

Banken kan summera ett rörelseresultat på 365 miljoner kronor för det tredje kvartalet 2026, att jämföra med 297 miljoner kronor för föregående kvartal. Skillnaden förklaras i huvudsak av lägre kostnader och minskade reserveringar för kreditförluster. Jämfört med samma period ifjol redovisar banken ett lägre resultat vilket i huvudsak förklaras av minskat räntenetto och högre kostnader främst avseende personal och IT.

Vi går mot 2027 med full kraft att kunna styra över vår egen utveckling. Det innebär fortsatt möjlighet att vidareutveckla erbjudandet, medverka till finansiell stabilitet i samhället och kunna stötta våra kunder i såväl goda som svåra tider.

Hållbarhet vägen framåt

I september publicerade vi årets utgåva av rapporten Vår framtid där vi tillsammans med Øresundsinstitutet tar pulsen på klimatarbete och omställning i vår region. Rapporten visar att Skånes utsläpp av växthusgaser ökar, i likhet med övriga riket. Det är inga goda nyheter, men samtidigt ser skåningarnas investeringar i grön teknik ut att vända upp igen efter en nedgång under lågkonjunkturen.

Genom att finansiera omställning och styra kapital i rätt riktning kan vi som bank vara med och göra en stor skillnad för samhällsutvecklingen. Sparbanken Skåne bedriver ett omfattande arbete med att integrera hållbarhet i strategi, affärsmodell och daglig verksamhet – med tydlig koppling till visionen om ett sunt och motståndskraftigt samhälle.

När det gäller hållbarhet och långsiktighet vill jag också lyfta fram att Sparbanken Skåne har utsetts till Skånes bästa arbetsplats av den internationella organisationen Great Place to Work. Banken har under ett flertal år rankats högt i undersökningen från Great Place to Work och kniper nu alltså förstaplatsen i Skåne.

För morgondagens Skåne

Tack vare alla våra kunder i Sparbanken Skåne kan vi ha ett stort socialt engagemang vid sidan av de vardagliga banktjänsterna. Detta är en av de viktigaste delarna av det vi kallar sparbanksidén.

I augusti kunde vi tillsammans med Malmö Redhawks berätta att vi fördjupar vårt samarbete genom att banken blir ny huvudpartner. En central del här är Framtidens Hockey som handlar om att tjejer och killar ska ha lika möjlighet inom ishockeyn.

Ett annat exempel från perioden är Missing Peoples träningsläger i Friseboda som kunde genomföras med stöd av oss. Missing People behöver samla sina hundförare och patrulledare för att öva sökinsatser, ett viktigt jobb som också drivs helt ideellt.

Genom samverkan med våra ägarstiftelser kan delar av bankens vinst gå tillbaka till samhället. I slutänden är det alla våra kunder som med sitt val av bank är med och bidrar till utvecklingen av morgondagens Skåne.

Rasmus Roos
VD

Ekonomisk information

Sparbanken Skåne har en tydlig vision: att vara en aktiv bank för en enkel och hållbar vardag.

Ägarstruktur

Sparbanken Skåne AB (publ) har organisationsnummer 516401-0091.

Ägarstrukturen i Sparbanken Skåne AB är enligt nedan:

Sparbanken Skånes Ägarstiftelse Färs & Frosta	26 %
Sparbanken Skånes Ägarstiftelse 1826	26 %
Sparbanken Skånes Ägarstiftelse Finn	26 %
Swedbank AB (publ)	22 %

Styrelsens säte är Lund. Administrativt centrum är i Kristianstad.

Marknadens utveckling

Svensk ekonomi håller på att lämna lågkonjunkturen bakom sig. Återhämtningen har kommit långt och såväl hushållens konsumtion som näringslivets investeringar och export bidrar till att BNP-tillväxten kommer att nå tre procent i år. Den bedömningen gör Konjunkturinstitutet (KI) i sin senaste prognos från i slutet av september.

De höga globala energipriserna väntas dock få ett tydligare genomslag på inflationen i slutet av 2026 och spilla över på områden som livsmedel, resor och sällanköpsvaror. KI ser att Riksbanken höjer styrräntan i slutet av 2026 och fortsätter att höja den till 2,75 procent i början av 2028.

Riksbanken själv lämnade styrräntan oförändrad på 1,75 procent vid sitt penningpolitiska möte i september, men meddelade att det sannolikt kommer en första räntehöjning senare i år.

I Skåne uppgick arbetslösheten till 8,4 procent i augusti, att jämföra med 8,9 procent vid årets början och 9,2 procent i augusti ifjol. I riket som helhet uppgick arbetslösheten i augusti 2026 till 6,5 procent, en minskning från 6,8 procent vid årets början och 7,0 procent motsvarande period ifjol.

Positivt för Skåne är att sysselsättningsgapet mellan in- och utrikesfödda krymper. Fler utrikesfödda kommer i arbete och gruppen har under de senaste åren bidragit starkt till sysselsättningstillväxten i regionen.

På marknaden kunde banken notera en försiktigt ökad optimism bland kunderna under det tredje kvartalet, trots osäkerheten om utvecklingen i omvärlden och dess påverkan på samhällsekonomin.

Aktiviteten på bostadsmarknaden i Skåne ökar, även om utbudet av villor och bostadsrätter alltjämt är högt. Under juli och augusti steg priserna på villor med drygt en procent medan de genomsnittliga kvadratmeterpriserna på bostadsrätter var i stort oförändrade. Antalet genomförda försäljningar låg strax över nivåerna från motsvarande period ifjol, enligt Mäklarstatistik.

Efterfrågan på bolån var god i Sparbanken Skånes verksamhetsområde. Bostadsbyggandet har börjat ta fart igen, men det är en ökning som till stor del är koncentrerad till Lundaområdet. Företagssidan präglas generellt av en något mer avvaktande hållning.

Konkurserna i Skåne ökade under juli men minskade under augusti. Totalt under perioden januari-augusti gick konkurserna i Skåne upp med en procent, jämfört med motsvarande period 2025. Det ska jämföras med en minskning på sex procent i riket som helhet. Det visar siffror från kreditupplysningsföretaget UC.

Sparbanken Skåne fortsätter att ha en tät kontakt med kunderna på både privat- och företagssidan för att på bästa sätt finnas där som en komplett finansiell partner. Mer om kreditportföljens kvalitet i avsnittet "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".

Resultat tredje kvartalet 2026 jämfört med andra kvartalet 2026

Jämförelsetalen inom parentes avser perioden april - juni 2026.

Räntenettot uppgick till 504 (504) miljoner kronor.

Avgift för insättningsgarantin har belastat räntenettot med -8 (-9) miljoner kronor.

Provisionsintäkterna uppgick under tredje kvartalet till 172 (163) miljoner kronor, varav utlåningsprovisioner 6 (5) miljoner kronor, värdepappersprovisioner 95 (87) miljoner kronor samt övriga provisionsintäkter 71 (71) miljoner kronor. Utlåningsprovisioner avser främst provisioner från Swedbank Hypotek och utgör ersättning avseende förmedlade kreditvolymmer.

Provisionskostnaderna uppgick till -23 (-23) miljoner kronor.

Allmänna administrationskostnader har minskat jämfört med föregående kvartal och uppgick till -290 (-316) miljoner kronor. Det är främst kostnader avseende personal och konsulttjänster som minskat.

Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar uppgick till -5 (-6) miljoner kronor.

Kreditförlusterna var positiva under kvartalet och uppgick till 30 (0,2) miljoner kronor, se vidare i avsnittet för "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".

Rörelseresultatet för tredje kvartalet 2026 uppgick till 365 (297) miljoner kronor.

Resultat januari - september 2026 jämfört med januari - september 2025

Jämförelsetalen inom parentes avser perioden januari - september 2025.

Bankens rörelseresultat uppgick under perioden till 1 019 (1 075) miljoner kronor.

Räntenettot har minskat och uppgick till 1 497 (1 537) miljoner kronor. Utvecklingen hänför sig i huvudsak till lägre marknadsräntor och pressade marginaler.

Avgift för insättningsgarantin har belastat räntenettot med -26 (-26) miljoner kronor.

Provisionsintäkterna uppgick till 502 (463) miljoner kronor, varav utlåningsprovisioner 18 (22) miljoner kronor, värdepappersprovisioner 270 (234) miljoner kronor samt övriga provisionsintäkter 214 (207) miljoner kronor. Utlåningsprovisionerna är främst hänförliga till provisioner från Swedbank Hypotek och utgör ersättning avseende förmedlade kreditvolymmer. Dessa provisioner minskar främst till följd av minskade volymer och lägre marknadsräntor.

Allmänna administrationskostnader har ökat och uppgick till -898 (-853) miljoner kronor. Ökningen är främst hänförlig till ökade kostnader för personal och IT.

Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar uppgick till -17 (-15) miljoner kronor.

Kreditförlusterna var positiva under perioden och uppgick till 76 (67) miljoner kronor. Detta till följd av bortbokade finansiella tillgångar (inlösta kreditavtal), förändringar i riskparametrar samt förändringar i makroparametrar. Konstaterade förluster och restförda krediter är fortsatt mycket låga. Se vidare i avsnittet för "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".

Affärsvolymen har ökat och uppgick till 295 (271) miljarder kronor.

Kapitalrelationen liksom primärkapitalrelationen uppgick till 30,2 (28,6) procent.

Likviditetstäckningskvoten ökade till 260 (226) procent.

Affärsvolym

Jämförelseuppgifterna inom parentes utgörs av volym per 31 december 2025 om inget annat angivits.

Bankens totala affärsvolym har ökat med sju procent och uppgick till 295 (276) miljarder kronor per 30 september 2026.

Marknadsvärdet på de totalt förmedlade fond- och försäkringsvolymerna uppgick till 82 (70) miljarder kronor. Förklaringen till ökningen är främst den positiva börsutvecklingen.

Inlåning från allmänheten uppgick till 70 (69) miljarder kronor.

Utlåning till allmänheten har ökat och uppgick per 30 september 2026 till 104 (100) miljarder kronor. Ökningen avser nyutlåning till privatkunder avseende bolån och till företagskunder. Bankens totala gröna utlåning enligt vårt gröna ramverk uppgick till 14,6 (14,3) miljarder kronor per 30 september 2026.

Den totalt förmedlade kreditvolymen till Swedbank Hypotek uppgick per 30 september 2026 till 7 (9) miljarder kronor.

Kreditkvalitet och kreditreserveringar

Jämförelseuppgifterna inom parentes avser 31 december 2025.

Makrosceenarion i bankens modell för kreditreserveringar har uppdaterats även inför det tredje kvartalsbokslutet 2026 och resulterade i minskade reserveringar med 20 miljoner kronor jämfört med föregående kvartal. De faktorer som har störst påverkan är handels- och geopolitisk oro globalt, höjd styrränta under kommande månader, ökad BNP-tillväxt och att arbetslösheten förblir i stort sett oförändrad. Det har inte skett någon modellförändring under tredje kvartalet. Fallissemangsfrekvenserna i modellens makrosceenarion har minskat jämfört med föregående kvartal både avseende bolån och företag.

Bankens fallissemangsfrekvenser är fortsatt på en låg nivå vad avser bolån och företagskrediter. Kvaliteten i bankens kreditportfölj bedöms fortsatt vara god både på privatsidan och företagssidan, vilket bland annat syns i låga nivåer av restförda krediter. Vi har under kvartalet även minskat volymerna i Stadie 3.

En starkare konjunktur och högre BNP-tillväxt än tidigare prognosticerat kombinerat med fortsatta utbudsstörningar och en svagare krona har dock ökat riskerna på inflationssidan. Riksbanken konstaterar också att om inflationen visar tecken på att bli mer varaktigt hög än väntat är Riksbanken beredd att höja styrräntan snabbare än i den nuvarande räntebanan, vilket kan komma få påverkan på bankens kunder och deras återbetalningsförmåga. Banken följer utvecklingen noggrant och bedömer att kreditriskenivån i nuläget är fortsatt låg.

Banken har likt föregående kvartal valt att inte göra någon expertjustering till följd av att modellen bedöms fånga korrekt reserveringsnivå. Genom att modellen uppdateras kontinuerligt med nya makroekonomiska data föreligger endast behov av expertjusteringar när banken anser att modellen inte fånga alla väsentliga parametrar avseende kreditrisk.

Reserveringar för förväntade kreditförluster avseende Utlåning till allmänheten uppgick per 30 september 2026 till 147 miljoner kronor jämfört med 220 miljoner kronor 31 december 2025. Reserveringarna har framför allt minskat för stadie 3. Reserveringarna uppgår per 30 september 2026 till 37 (41) miljoner kronor för stadie 1, 47 (64) miljoner kronor för stadie 2 (krediter med betydande ökning i kreditrisk) samt 63 (115) miljoner kronor för stadie 3 (kreditförsämrade lån). Under perioden har finansiella tillgångar om 96 miljoner blivit bortbokade (inlösta kreditavtal) vilket får en stor effekt på reserveringarna i stadie 3. För ytterligare detaljinformation beträffande reserveringsnivåerna i de olika branscherna samt stadieförflyttningar hänvisas till not 8, "Utlåning till allmänheten".

Bolåneportföljen, som utgör 62 procent av bankens totala utlåning i egen balansräkning är av hög kvalitet och de historiska kreditförlusterna är mycket låga. Den genomsnittliga belåningsgraden har minskat något jämfört med 31 december 2025 och uppgick till 48 (49) procent. Utöver bolåneportföljen tillkommer utlåning till företag med pantbrev i flerfamiljs- och lantbruksfastigheter där en stor andel av utlåningen är kopplad till boende, direkt och indirekt, och även avseende denna del är belåningsgraden låg.

Kreditreserveringarna var positiva och uppgick till 76 (61) miljoner kronor per 30 september 2026. Sammantaget uppgick kreditförlustnivån per 30 september 2026 till 0,08 (0,06) procent. Andelen lån i stadie 3, netto, uppgick till 0,23 (0,46) procent och reserveringsgraden för lån i stadie 3 till 21 (20) procent. Periodens nettokostnad för konstaterade kreditförluster uppgick till 8,0 (10,7) miljoner kronor. För ytterligare information om kreditexponeringar och kreditkvalitet, se noterna 7 och 8.

Finansiering och likviditet

Jämförelseuppgifterna inom parentes avser 31 december 2025.

Bankens mycket goda och stabila likviditet fortsätter även under det tredje kvartalet 2026. Bankens huvudsakliga finansieringskälla utgörs av inlåningsmedel men banken är även aktiv på den svenska upplåningsmarknaden. På den svenska kapitalmarknaden har banken program för säkerställda obligationer samt MTN-program (Medium Term Notes) för lång finansiering och ett certifikatsprogram för kort finansiering. Beträffande bankens rating se avsnittet om rating.

Efter en svag avslutning på första kvartalet 2026, till följd av den eskalerade konflikten mellan USA och Iran, förbättrades konjunkturen åter under våren. Den positiva utvecklingen har därefter fortsatt under både andra och tredje kvartalet, dock på en volatil marknad.

Utlåning till allmänheten har ökat med fyra procent under årets första tre kvartal vilket motsvarar 3,9 miljarder kronor och hänför sig både till bolån och företagskrediter. Cirka en tredjedel av ökningen hänför sig till tredje kvartalet. Inlåningen från allmänheten ökade under första halvåret med 1,3 miljarder kronor men har gått tillbaka 0,2 miljarder under tredje kvartalet vilket motsvaras av normal säsongvariation. Inlåningen från privatmarknaden har fortsatt att öka medan inlåningen från företag har minskat påverkat av lägre aktivitet hos företagskunderna under semesterperioden. Både in- och utlåning redovisas inklusive upplupna räntor.

Konflikten i Mellanöstern har medfört en viss oro som avspeglats i kapitalmarknaden även under tredje kvartalet, med påverkan främst genom oljepriset. Räntorna har varit mycket volatila under första halvåret vilket fortsätter under tredje kvartalet men efter sommaren påvisas också en tydligt uppåtgående trend. Inflationstakten i Sverige är för närvarande väl under kontroll, dock med en viss rörelse uppåt under början av hösten. Styrräntan ligger kvar på 1,75 procent medan vi under september har noterat räntehöjningar både i USA och inom ECB. Den inflationsoro som har uppkommit bland annat genom rädsan för ökade energipriser kan därför innebära att en höjning av styrräntan även i Sverige är nära förestående. Marknaden påvisar dock en fortsatt optimism även om vi inte längre ser de mycket låga kreditspreadar som noterades strax före och efter sommaren. Sparbanken Skåne har inte genomfört några emissioner inom programmen för seniora obligationer eller säkerställda obligationer under tredje kvartalet.

Ambitionen ligger dock fast i att bankens finansiering ska vara väl diversifierad och att andelen finansiering via säkerställda obligationer på sikt ska fortsätta att öka. Bankens utestående säkerställda obligationer uppgick per 30 september 2026 till 26,5 (24) miljarder kronor.

Bankens utestående seniora obligationer exklusive MREL-obligationer inom MTN-programmet uppgick per 30 september 2026 till 7,6 (7,4) miljarder kronor.

Därutöver har banken utestående MREL-obligationer, vilka också ingår i MTN-programmet, som per 30 september 2026 uppgick till 3,2 (3,2) miljarder kronor.

Sparbanken Skåne har säkerställt att Riksgäldens krav avseende nedskrivningsbara skulder (MREL) för 2026 och framåt också med god marginal uppnås. Samtliga bankens fyra MREL-obligationer är gröna.

Bankens utestående certifikat uppgick till nominellt 410 (410) miljoner.

Ramverket för gröna obligationer uppdaterades under augusti 2025 och har granskats av S&P med resultatet Light Green.

Förändringar under året framgår av not 10, Emitterade värdepapper mm. Samtliga obligationer är noterade på Nasdaq OMX Nordic Stockholm. Mer information om obligationsprogrammen finns på www.sparbankenskane.se

Bankens likviditetsreserv per den 30 september 2026 är fortsatt på en god nivå och uppgick till 15 127 (14 704) miljoner kronor. Likviditetsreserven består per 30 september 2026 av tillgångar som kan skapa likviditet på kort sikt till förutsägbara värden, vilket innefattar kort utlåning till kreditinstitut samt räntebärande värdepapper. Likviditetsreserven tillsammans med avtalade upplåningslimiter ger fortsatt en god betalningsberedskap och refinansieringsrisken är därmed begränsad. Bankens likviditetstäckningsgrad (LCR) är mycket god och uppgick till 260 (348) procent per 30 september 2026. Måttet visar relationen mellan icke pantsatta tillgångar av hög kvalitet (en likviditetsreserv) och ett beräknat likviditetsbehov i stressade situationer under 30 dagar. Likviditetsbehovet beaktar bedömda likviditetsutflöden och likviditetsinflöden.

Per 30 september 2026 uppgick bankens NSFR (Stabil nettofinansieringskvot) till 128 (133) procent. Bankens tillgångar och finansiering vägs i nettofinansieringskvot beroende på löptid. Mindre likvida tillgångar påverkar nyckeltalet mer negativt än de som är mer likvida. Finansiering med längre löptid påverkar nyckeltalet mer positivt än den med kortare löptid. Nyckeltalet syftar framför allt till att mäta bankens förmåga att hantera stressade situationer över en tidshorisont på ett år. Kvot över 100 procent innebär att de långfristiga mindre likvida tillgångarna är i en betryggande grad finansierade med stabil långfristig upplåning.

Relationen mellan utlåning och inlåning uppgick per 30 september 2026 till 147 (144) procent.

Riksbanken beslutade om obligatorisk räntefri inlåning från svenska banker som började gälla från och med den 31 oktober 2025. Syftet med beslutet är att stärka Riksbankens intjäning för att bygga eget kapital. För banken innebär det en räntefri inlåning på 292 (325) miljoner kronor.

Ytterligare information om likviditetsreserv och likviditetshantering finns på www.sparbankenskane.se.

Rating

Sparbanken Skånes kreditbetyg från kreditvärderingsföretaget S&P Global har bekräftats i samband med den årliga rapporten och åsätts rating A med stable outlook.

Sparbanken Skånes program för säkerställda obligationer åsätts rating AAA med stable outlook av kreditvärderingsföretaget S&P Global.

S&P Global åsätter Senior Non-preferred (MREL-obligationer) emitterade inom MTN-programmet rating BBB+.

Kapital och kapitaltäckning

Jämförelseuppgifterna inom parentes avser 31 december 2025 om inget annat angivits.

Kapitalbasen har ökat med 350 miljoner kronor hittills under året och uppgick per 30 september 2026 till 11 288 (10 938) miljoner kronor. Ökningen förklaras främst av att resultatet för det första halvåret har inkluderats i kapitalbasen.

Det totala riskexponeringsbeloppet uppgick till 37 357 (37 287) miljoner kronor. Riskexponeringsbeloppet för kreditrisker uppgick per 30 september 2026 till 26 010 miljoner kronor, varav 17 986 miljoner kronor beräknas enligt IRK-metoden och 8 024 miljoner kronor beräknas enligt schablonmetoden för kreditrisker. Banken har tillstånd från Finansinspektionen att använda nettning vad gäller motparts- och CVA-risk.

Riskexponeringsbeloppet för operativa risker uppgick per 30 september 2026 till 4 447 (4 221) miljoner kronor.

Riskexponeringsbeloppet avseende riskviktsgolvet har ökat per 30 september 2026 och uppgick till 6 888 (6 564) miljoner kronor. Detta följer av införandet av CRRIII, där de nya beräkningsreglerna medför lägre riskvikter för företagssegmentet. Som en konsekvens hamnar delar av exponeringarna mot kommersiella fastigheter och kommersiella bostadsfastigheter under riskviktsgolvet, vilket leder till ett ökat tillägg.

Bankens kapitalsituation är fortsatt stark. Total kapitalrelation och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 30,2 (29,3) procent per 30 september 2026. Kärnprimärkapitalrelationen har ökat något till följd av att kapitalbasen har ökat.

Bruttosoliditeten uppgick till 9,2 (9,2) procent. För mer information om kapitaltäckningsberäkningen se not 15, Kapitaltäckningsanalys.

Finansinspektionen har ännu inte genomfört någon översyn och utvärdering (ÖUP) av banken enligt lagen om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag. I samband med en sådan översyn och utvärdering av ett kreditinstitut ska Finansinspektionen bestämma lämpliga kapitalbasnivåer för institutet. Inspektionen ska underrätta institutet om skillnaden mellan dessa nivåer och kapitalbaskraven enligt tillsynsförordningen, tillsynslagen och lagen (2014:966) om kapitalbuffertar.

Banken har under en längre period bedrivit ett projekt för att utveckla och uppdatera de modeller som banken använder för intern riskklassificering (IRK). Arbetet sker med bakgrund av riktlinjer utgivna av den europeiska bankmyndigheten (EBA) som Finansinspektionen (FI) har meddelat att de förväntar sig att svenska banker efterlever. Arbetet omfattar hittills PD- och LGD-dimensionerna. Banken har sedan tidigare erhållit godkännande på vissa delar av översynsarbetet. En återgång för BRF-exponeringar till att beräkna kapitalkrav genom schablonmetoden har godkänts och införts under tredje kvartalet 2025.

Målet är att uppnå en mer proportionerlig och riskanpassad användning av interna modeller. Banken har löpande en dialog med FI. Vid ett utdraget processförfarande på kvarstående delar kan det inte uteslutas att detta kan innebära en risk för ett tillfälligt kapitalpåslag inom pelare 2.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

I bankens verksamhet uppstår olika typer av risker som till exempel kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker.

I samtliga riskslag beaktas även klimat- och hållbarhetsrisker. Banken har analyserat hur och var ESG-faktorer, speciellt miljö- och klimatfaktorer, kan påverka verksamheten finansiellt. Syftet är att genom miljö- och klimatrelaterade scenarioanalyser identifiera hur stor den finansiella risken presumtivt kan vara samt identifiera vilka åtgärder som bör vidtas för att skapa förutsättningar för att integrera

miljö- och klimatrisker i Sparbanken Skånes styrning och riskhantering. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har bankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i banken, fastställt policyer och instruktioner för verksamheten. Dessa policyer och instruktioner revideras och fastställs årligen.

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

Risktagandet i banken ska vara lågt och begränsas inom ramen för vad som är ekonomiskt hållbart kopplat till bankens kapitalbuffert och långsiktiga kapitalmål. Styrelsen har fastställt en särskild policy som beskriver den riskaptit som ska forma bankens verksamhet och de risklimiter som är gällande inom olika riskområden. Riskerna följs upp, analyseras och rapporteras av riskkontrollenheten i banken till styrelse och VD.

Vid beräkning av förväntade kreditförluster är målsättningen att förutsäga och mäta vilka kreditförluster som kan tänkas uppkomma i framtiden för den befintliga utlåningen både utifrån information som är känd per balansdagen och utifrån uppskattningar av framtida scenarion. Bankens rutin för reserveringar av förväntade kreditförluster bygger på att kunderna löpande åsätts uppdaterade riskklassificeringar. Utifrån dessa riskbedömningar arbetar banken med åtgärdsplaner med prioritering för de kunder som uppvisar förhöjd kreditrisk.

Banken följer löpande den makroekonomiska utvecklingen. Detta inkluderar att definiera framåtblickande makroekonomiska scenarier för olika portföljsegment och en översättning av dessa till makroekonomiska antaganden. De makroparametrar som har störst betydelse för utvecklingen av förväntade kreditförluster för banken utgörs av förändringar i BNP, arbetslöshet, huspriser samt det allmänna ränteläget.

Bakgrunden till de minskade reserveringarna i makrosenariot i modellen är hänförliga till att:

- BNP förväntas öka med 2,5 procent under 2026 enligt basscenariot, vilket är en ökning jämfört med föregående kvartals prognos.
- Rådande osäkerhet gällande den ekonomiska utvecklingen medför att konsumtion och investeringar hålls tillbaka vilket ger effekt på arbetslösheten som förväntas uppgå till 8,5 procent under 2026. Förväntningarna de kommande åren är dock en viss minskning av arbetslösheten när privat konsumtion och offentliga investeringar bidrar till återhämtning.
- Styrräntan förväntas höjas i slutet på 2026 i modellen.
- Bostadsmarknaden har en svagt positiv utveckling i modellen för 2026 i basscenariot.
- Generellt för Sverige syns minskade fallissemangsfrekvenser avseende bolån och företag.

I följande tabell förtydligas de parametrar som har störst betydelse för utvecklingen av reserveringar i den makroekonomiska prognosen. De makroekonomiska scenariorna grundas på Swedbank Economic Outlook, som tillhandahålls av Swedbank Macro Research.

30 september 2026

	Positivt scenario		
	2026	2027	2028
Sverige			
BNP (årlig % utveckling)	2,5	2,8	2,2
Arbetslöshet (%) ¹	8,5	7,8	7,1
Husprisutveckling (årlig % utveckling)	3,7	3,4	2,6
Stibor 3m (%)	2,10	2,52	2,56
	Basscenario		
	2026	2027	2028
Sverige			
BNP (årlig % utveckling)	2,5	2,0	1,9
Arbetslöshet (%) ¹	8,5	8,0	7,5
Husprisutveckling (årlig % utveckling)	3,6	3,0	2,0
Stibor 3m (%)	2,10	2,40	2,40
	Negativt scenario		
	2026	2027	2028
Sverige			
BNP (årlig % utveckling)	1,4	-5,6	0,5
Arbetslöshet (%) ¹	8,7	10,2	10,7
Husprisutveckling (årlig % utveckling)	2,7	-7,4	-1,0
Stibor 3m (%)	1,89	0,52	0,23

¹ Arbetslöshet, 16-64 år

Återhämtningen i samhällsekonomin har fortsatt under året även om det fortsatt finns en stor osäkerhet kopplat till oroligheter i omvärlden. Dock syns ännu inga tecken i bankens utlåningsportfölj gällande förhöjd kreditrisk trots denna oro. Även extrema väderförhållanden tenderar att öka vilken kan påverka både utbud och efterfrågan på den inhemska och globala marknaden, dock snarare på längre sikt än under kommande år.

Reserveringarna för förväntade kreditförluster baserar sig på bankens bedömning och prognos över den framtida utvecklingen av ett antal olika faktorer. Detta innebär att bedömningarna och reserveringarna bygger på en hög grad av osäkerhet. Det framtida utfallet av konstaterade kreditförluster kan komma att överstiga eller understiga de reserveringar som redovisats. För ytterligare information om redovisade kreditförluster, se noterna 7 och 8.

Utöver basscenariot i tabellen för den makroekonomiska prognosen används också ett positivt respektive negativt scenario som sedan viktas utifrån sannolikhet. I de sannolikhetsviktade beräkningarna av förväntade kreditförluster har basscenariot fått en vikt på 66,6 procent. Det negativa respektive positiva scenariot har viktats med 16,7 procent vardera. Viktningen är oförändrad likt tidigare år. I nedanstående tabell redogörs de kreditförlusterreserveringar som skulle uppstått vid ett negativt respektive positivt scenario med en sannolikhetsvikt om 100 procent.

Under året har bankens direkta förluster hänförliga till operativa risker varit fortsatt låga. Banken har en tryggande kapitalnivå, som svarar mot de risker som bankens verksamhet innebär och som överstiger, med god marginal, de minimikrav som lagen föreskriver.

Beskrivning	Viktning			Reservering	Skillnad
	Negativt scenario	Basscenario	Positivt scenario		
Aktuell viktning	16,67%	66,67%	16,67%	147 421	-
Negativ viktning	100%	-	-	159 160	11 739
Basviktning	-	100%	-	145 375	-2 046
Positiv viktning	-	-	100%	143 866	-3 555

Hållbarhet

Hållbarhet är ett begrepp med många dimensioner. För Sparbanken Skåne handlar det i grunden om ett långsiktigt förhållningssätt till omvärlden, att kunna göra goda affärer samtidigt som banken främjar en positiv och hållbar samhällsutveckling. Det enskilt största avtryck som banken har på miljö och omvärld sätts indirekt via kreditgivningen, till bankens kunder. Allt arbete för att främja hållbarhet och grön omställning börjar dock inifrån banken i den egna organisationen.

Idag arbetar vi för att hållbarhetsperspektivet ska vara en integrerad och prioriterad del i all verksamhet i Sparbanken Skåne. Bankens mål är att vara klimatneutral i egen verksamhet senast år 2035 och klimatneutral i utlånings- och investeringsportföljen år 2045 eller tidigare. Detta innefattar därmed både direkta utsläpp från banken och indirekta utsläpp som vi kan påverka genom vår finansiering.

Vi verkar för en sund ekonomi hos våra kunder, ett positivt arbetsklimat i organisationen och goda relationer med omvärlden i den gröna omställning som pågår. Utgångspunkten för detta är att banken ska drivas med en lönsamhet som gör att vi själva kan styra över vår egen utveckling på både kort och lång sikt. Vi ska hantera risker på ett väl avvägt sätt och fatta välgrundade och sunda beslut i förhållande till avkastning och marknadssituation. Detta innebär också att vi kan bidra till finansiell stabilitet i samhället och att vi alltid finns där för att stötta våra kunder i deras utveckling också inom hållbarhetsområdet.

Händelser efter rapportperiodens utgång

Inga händelser av väsentlig betydelse har skett efter rapportperiodens utgång.

Nyckeltal	2026-09	2026-06	2026-03	2025-12	2025-09
Affärsvolym, mkr	295 204	290 794	275 917	276 150	271 249
Kapital och likviditet					
Kärnprimärkapitalrelation	30,2%	30,3%	29,0%	29,3%	28,6%
Total kapitalrelation	30,2%	30,3%	29,0%	29,3%	28,6%
Totalt exponeringsmått, mkr	122 612	122 744	118 304	118 569	116 042
Bruttosoliditetsgrad	9,2%	9,2%	9,2%	9,2%	9,1%
Utlåning/inlåning	147%	145%	146%	144%	143%
Likviditetstäckningskvot (LCR)	260%	501%	307%	348%	226%
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	128%	135%	131%	133%	133%
Resultat					
K/I-tal före kreditförluster	0,51	0,53	0,51	0,49	0,48
K/I-tal efter kreditförluster	0,48	0,49	0,44	0,47	0,45
Räntabilitet på eget kapital	9,3%	9,1%	10,0%	10,0%	10,5%
Kreditförsämrade fordringar och kreditförluster					
Reserveringsgrad för lån i stadie 3	21%	22%	25%	20%	22%
Kreditförsämrade fordringar (Stadie 3) netto i % av total utlåning till allmänheten	0,23%	0,24%	0,25%	0,46%	0,37%
Kreditförlustnivå exklusive förmedlade volymer	0,08%	0,05%	0,05%	0,06%	0,07%
Kreditförlustnivå inklusive förmedlade volymer	0,07%	0,04%	0,04%	0,06%	0,06%
Övriga uppgifter					
Medelantal anställda	465	485	493	463	454

Definitioner av nyckeltal beskrivs på sid 32.

Kvartalsvis jämförelse

Resultaträkning	Kvartal 3 2026	Kvartal 2 2026	Kvartal 1 2026	Kvartal 4 2025	Kvartal 3 2025
tkr					
Räntenetto	504 220	503 652	489 386	491 167	511 702
Erhållna utdelningar	-	1421	-	-	-
Provisioner, netto	148 304	139 845	145 294	133 856	133 196
Nettoresultat av finansiella transaktioner	2 808	3 201	2 806	4 407	1 720
Övriga rörelseintäkter	714	683	1 977	3 933	544
Summa räntenetto och rörelseintäkter	656 046	648 802	639 463	633 363	647 162
Allmänna administrationskostnader	-290 066	-316 158	-292 251	-315 104	-275 802
Avskrivningar	-4 958	-5 775	-5 858	-4 856	-5 213
Övriga rörelsekostnader	-25 464	-29 976	-30 484	-8 166	-22 256
Kreditförluster	29 918	211	45 436	-5 610	-2 402
Summa kostnader	-290 570	-351 698	-283 157	-333 736	-305 673
Rörelseresultat	365 476	297 104	356 306	299 627	341 489
Skatt	-75 927	-61 991	-74 188	-60 769	-70 656
Periodens resultat	289 549	235 113	282 118	238 858	270 833

Balansräkning	2026-09-30	2026-06-30	2026-03-31	2025-12-31	2025-09-30
tkr					
Utlåning till kreditinstitut	5 243 974	5 388 735	4 009 477	4 330 488	3 993 178
Utlåning till allmänheten	103 529 847	102 371 510	100 898 330	99 656 434	98 653 988
Räntebärande värdepapper	11 129 377	12 058 280	10 507 374	11 714 738	10 558 058
Övriga tillgångar	665 146	638 262	642 616	559 849	555 226
Summa tillgångar	120 568 344	120 456 787	116 057 797	116 261 509	113 760 450
Skulder till kreditinstitut	58 445	5 980	42 071	8 681	8 071
Inlåning från allmänheten	70 418 818	70 592 354	68 953 387	69 278 014	68 889 254
Emitterade värdepapper	37 794 263	37 799 783	35 310 544	35 106 308	33 242 959
Övriga skulder	474 073	517 922	451 975	575 725	561 037
Eget kapital	11 822 745	11 540 748	11 299 820	11 292 781	11 059 129
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	120 568 344	120 456 787	116 057 797	116 261 509	113 760 450

Resultaträkning

Resultaträkning	Not	Kvartal 3 2026	Kvartal 2 2026	Förändr	Jan-sep 2026	Jan-sep 2025	Förändr	Helår 2025
tkr								
Ränteintäkter beräknade enligt effektivräntemetoden		831 996	821 598	1%	2 445 209	2 563 236	-5%	3 360 783
Övriga ränteintäkter		68 613	63 770	8%	191 358	252 557	-24%	313 091
Räntekostnader		-396 389	-381 716	4%	-1 139 309	-1 278 620	-11%	-1 645 534
Räntenetto	3	504 220	503 652	0%	1 497 258	1 537 173	-3%	2 028 340
Erhållna utdelningar		-	1 421	-100%	1 421	1 351	5%	1 351
Provisionsintäkter	4	171 803	163 233	5%	502 338	463 450	8%	619 483
Provisionskostnader	5	-23 499	-23 388	0%	-68 895	-63 406	9%	-85 583
Nettoreultat av finansiella transaktioner	6	2 808	3 201	-12%	8 815	4 015	120%	8 422
Övriga rörelseintäkter*		714	683	5%	3 374	2 060	64%	5 993
Summa räntenetto och rörelseintäkter		656 046	648 802	1%	1 944 311	1 944 643	0%	2 578 006
Allmänna administrationskostnader		-290 066	-316 158	-8%	-898 475	-852 507	5%	-1 167 611
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar		-4 958	-5 775	-14%	-16 591	-15 347	8%	-20 203
Övriga rörelsekostnader*		-25 464	-29 976	-15%	-85 924	-67 931	26%	-76 097
Summa kostnader före kreditförluster		-320 488	-351 909	-9%	-1 000 990	-935 785	7%	-1 263 911
Resultat före kreditförluster		335 558	296 893	13%	943 321	1 008 858	-6%	1 314 095
Kreditförluster, netto	7	29 918	211	14079%	75 565	66 534	14%	60 924
Rörelseresultat		365 476	297 104	23%	1 018 886	1 075 392	-5%	1 375 019
Skatt		-75 927	-61 991	22%	-212 106	-223 556	-5%	-284 325
Periodens resultat		289 549	235 113	23%	806 780	851 836	-5%	1 090 694

Rapport över totalresultat		Kvartal 3 2026	Kvartal 2 2026	Förändr	Jan-sep 2026	Jan-sep 2025	Förändr	Helår 2025
tkr								
Periodens resultat		289 549	235 113	23%	806 780	851 836	-5%	1 090 694
Övrigt totalresultat								
Poster som har omförts eller kan omföras till periodens resultat								
Verkligt värdeförändring avseende investeringar i skuldinstrument som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat		-9 511	7 097	-234%	-4 267	12 446	-134%	5 889
Inkomstskatt hänförlig till posterna ovan		1 959	-1 462	-234%	879	-2 564	-134%	-1 213
Poster som inte ska omklassificeras till resultaträkningen								
Verkligt värdeförändring avseende eget kapitalinstrument som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat		-	227	-100%	227	465	-51%	465
Inkomstskatt hänförlig till posterna ovan		-	-47	-100%	-47	-96	-51%	-96
Periodens övrigt totalresultat, efter skatt		-7 551	5 815	-230%	-3 208	10 251	-131%	5 045
Periodens totalresultat		281 998	240 928	17%	803 572	862 087	-7%	1 095 739

*Återvunnen moms Jan-Sep 2025, 10 151 tkr flyttad från övriga rörelseintäkter till övriga rörelsekostnader

Balansräkning

Balansräkning	Not	2026-09-30	2025-12-31	Förändring	2025-09-30	
tkr						
Tillgångar						
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		4 578 142	5 797 210	-1 219 068	-21%	4 433 015
Utlåning till kreditinstitut		5 243 974	4 330 488	913 486	21%	3 993 178
Utlåning till allmänheten	8	103 529 847	99 656 434	3 873 413	4%	98 653 988
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		6 551 235	5 917 528	633 707	11%	6 125 043
Aktier och andelar		9 109	8 791	318	4%	8 791
Derivat		62 878	3 167	59 711	1885%	7 514
Materiella tillgångar		61 727	69 318	-7 591	-11%	61 107
Uppskjuten skattefordran		32 518	31 920	598	2%	29 762
Övriga tillgångar		331 067	316 295	14 772	5%	313 535
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		167 847	130 358	37 489	29%	134 516
Summa tillgångar		120 568 344	116 261 509	4 306 835	4%	113 760 450
Skulder, avsättningar och eget kapital						
Skulder till kreditinstitut		58 445	8 681	49 764	573%	8 071
Inlåning från allmänheten	9	70 418 818	69 278 014	1 140 804	2%	68 889 254
Emitterade värdepapper m m	10	37 794 263	35 106 308	2 687 955	8%	33 242 959
Derivat		14 389	54 893	-40 504	-74%	70 253
Övriga skulder		152 506	225 136	-72 630	-32%	194 740
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		132 596	119 845	12 751	11%	129 862
Avsättningar	11	174 582	175 851	-1 269	-1%	166 181
Summa skulder och avsättningar		108 745 599	104 968 728	3 776 871	4%	102 701 321
Obeskattade reserver						
Eget kapital						
Bundet eget kapital						
Aktiekapital		1 668 336	1 668 336	-	-	1 668 336
Reservfond		109 196	109 196	-	-	109 196
Summa		1 777 532	1 777 532	-	-	1 777 532
Fritt eget kapital						
Överkursfond		3 188 631	3 188 631	-	-	3 188 631
Fond för verkligt värde		8 756	11 964	-3 208	-27%	17 170
Balanserad vinst		6 041 046	5 223 960	817 086	16%	5 223 960
Periodens resultat		806 780	1 090 694	-283 914	-26%	851 836
Summa		10 045 213	9 515 249	529 964	6%	9 281 597
Summa eget kapital		11 822 745	11 292 781	529 964	5%	11 059 129
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		120 568 344	116 261 509	4 306 835	4%	113 760 450
Övriga Noter						
Redovisningsprinciper	1					
Rörelsesegment	2					
Finansiella tillgångar och skulder	13					
Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden	14					
Kapitaltäckningsanalys	15					
Upplysningar om närstående och andra betydande relationer	16					

Rapport över förändring i eget kapital

tkr	Bundet eget kapital	Fritt eget kapital				Totalt eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Överkursfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst	
Ingående eget kapital 2026-01-01	1 668 336	109 196	3 188 631	11 964	6 314 654	11 292 781
Utdelning avseende 2025	-	-	-	-	-273 607	-273 607
Periodens resultat	-	-	-	-	806 780	806 780
Övrigt totalresultat	-	-	-	-3 208	-	-3 208
Utgående eget kapital 2026-09-30	1 668 336	109 196	3 188 631	8 756	6 847 827	11 822 745
Ingående eget kapital 2025-01-01	1 668 336	109 196	3 188 631	6 919	5 572 642	10 545 724
Utdelning avseende 2024	-	-	-	-	-348 682	-348 682
Periodens resultat	-	-	-	-	1 090 694	1 090 694
Övrigt totalresultat	-	-	-	5 045	-	5 045
Utgående eget kapital 2025-12-31	1 668 336	109 196	3 188 631	11 964	6 314 654	11 292 781
Ingående eget kapital 2025-01-01	1 668 336	109 196	3 188 631	6 919	5 572 642	10 545 724
Utdelning avseende 2024	-	-	-	-	-348 682	-348 682
Periodens resultat	-	-	-	-	851 836	851 836
Övrigt totalresultat	-	-	-	10 251	-	10 251
Utgående eget kapital 2025-09-30	1 668 336	109 196	3 188 631	17 170	6 075 796	11 059 129

Antalet aktier uppgår till 16 683 364 stycken. Kvotvärdet är 100 kr per aktie

Bundet eget kapital
Bundet eget kapital får inte minskas genom vinstutdelning.

Reservfond
Syftet med reservfonden har varit att spara en del av nettovinsten, som inte går åt för täckning av balanserad förlust. I reservfonden ingår även belopp som före 1 januari 2006 tillförts överkursfonden.

Fritt eget kapital
Överkursfond
När aktier emitteras till överkurs, det vill säga för aktierna betalas mer än aktiernas kvotvärde, ska ett belopp motsvarande det erhållna beloppet utöver aktiernas kvotvärde, föras till överkursfonden. Vid nyemission beslutas om belopp som tillförs överkursfonden ska vara fritt eller bundet eget kapital.

Fond för verkligt värde
Fond för verkligt värde inkluderar den ackumulerade nettoförändringen av verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat fram till dess att tillgången bokas bort från balansräkningen.

Balanserad vinst
Balanserad vinst utgörs av föregående års fria egna kapital efter att en eventuell vinstutdelning lämnats. Detta utgör tillsammans med årets resultat och fond för verkligt värde summa fritt eget kapital, det vill säga det belopp som finns tillgängligt för utdelning till aktieägarna.

Kassaflödesanalys - indirekt metod

Indirekt metod	Jan-sep 2026	2025	Jan-sep 2025
tkr			
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	1 018 886	1 375 019	1 075 392
Förändring av upplupet anskaffningsvärde under perioden, netto	25 347	45 129	38 772
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner	-200 475	143 334	35 318
Avskrivningar	16 591	20 203	15 347
Kreditförluster (exkl. inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster)	70 943	56 401	62 683
Betald skatt	-211 857	-288 416	-226 864
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	719 435	1 351 670	1 000 648
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)	-3 843 337	-4 257 596	-3 146 269
Ökning/minskning av värdepapper (-/+)	568 121	1 139 289	2 303 041
Förändring räntefri inlåning Riksbanken	33 053	-325 198	-
Ökning/minskning av inlåning från allmänheten (+/-)	1 140 804	2 187 588	1 798 828
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut (+/-)	49 765	-70 886	-71 495
Förändring av övriga tillgångar och skulder, netto	-112 902	-575 138	-593 050
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-1 445 061	-550 271	1 291 704
Investeringsverksamheten			
Försäljning/inlösen av finansiella tillgångar	-1 269	11 714	2 043
Investering i finansiella tillgångar	-318	-369	-369
Förvärv av materiella tillgångar	-9 000	-33 275	-20 208
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-10 587	-21 930	-18 534
Finansieringsverksamheten			
Emission av räntebärande värdepapper	6 569 133	8 328 409	5 117 375
Inlösen av räntebärande värdepapper	-3 893 339	-8 125 675	-6 772 124
Utbetald utdelning	-273 607	-348 682	-348 682
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	2 402 187	-145 948	-2 003 430
Periodens kassaflöde	946 539	-718 149	-730 261
Likvida medel vid periodens början	4 005 290	4 723 439	4 723 439
Likvida medel vid periodens slut	4 951 829	4 005 290	3 993 178
Följande delkomponenter ingår i likvida medel			
Utlåning till kreditinstitut	4 951 829	4 005 290	3 993 178
Summa enligt balansräkningen*	4 951 829	4 005 290	3 993 178
Kortfristiga placeringar har klassificerats som likvida medel enligt följande utgångspunkter			
De har en obetydlig risk för värdefluktuationer			
De kan lätt omvandlas till kassamedel			
De har en löptid om högst tre månader från anskaffningstidpunkten			
Betalda räntor och erhållen utdelning som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten			
Erhållen ränta	2 431 153	3 706 612	2 849 955
Erlagd ränta inklusive kostnad för insättargaranti	-922 377	-1 703 967	-1 047 428
Erhållen utdelning	1 421	1 351	1 351

* I likvida medel ingår inte räntefri inlåning Riksbanken.

Noter till Resultat- och Balansräkning

Not 1 Redovisningsprinciper

Delårsrapporten är upprättad i enlighet med IAS 34 delårsrapportering. Därutöver följer innehållet i delårsrapporten krav i lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÄRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Banken tillämpar därigenom s k lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning. Tillämpade redovisningsprinciper och bedömningsgrunder i delårsrapporten överensstämmer med de som tillämpades i årsredovisningen för 2025.

Nya IFRS redovisningsstandarder som ännu inte börjat tillämpas

International Accounting Standards Board (IASB) har publicerat den nya standarden IFRS 18 Presentation och upplysningar i finansiella rapporter, som ska tillämpas från den 1 januari 2027. Standarden antogs av EU i februari 2026 och ersätter IAS 1. IFRS 18 innebär främst förändringar avseende presentationen av resultaträkningen samt utökade upplysningskrav för vissa resultatmätt. Banken har analyserat de huvudsakliga förändringarna och bedömer att standarden inte förväntas medföra någon väsentlig påverkan på bankens redovisade resultat, finansiella ställning eller eget kapital. Den slutliga påverkan på presentation och upplysningar är beroende av den slutliga utformningen av tillämpliga svenska regelverk och bankens fortsatta analys av vissa resultatmätt.

Uppdaterade kommentarer avseende kreditrisk framgår under rubrik "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".
Uppdaterade kommentarer avseende likviditetsrisk framgår under rubrik "Finansiering och likviditet".

Not 2 Rörelsesegment

Bankens verksamhet är koncentrerad till bankverksamhet inom bankens geografiska område och ingen uppdelning sker i rörelsesegment i den interna redovisningen till högsta beslutande organ (verkställande direktören).

Not 3 Räntenetto

	Jan-sep 2026	Jan-sep 2025	Förändring	Helår 2025
tkr				
Ränteintäkter				
Utlåning till kreditinstitut	60 196	66 470	-9%	84 331
Utlåning till allmänheten	2 384 459	2 495 294	-4%	3 273 400
Räntebärande värdepapper	191 358	211 328	-9%	274 732
Derivat	-	41 229	-	38 359
Övriga	554	1 472	-62%	3 052
Summa	2 636 567	2 815 793	-6%	3 673 874
Räntekostnader				
Skulder till kreditinstitut	-6 226	-6 677	-7%	-10 029
Inlåning från allmänheten	-380 279	-528 566	-28%	-656 111
varav avgift för insättningsgaranti	-26 111	-26 058	0%	-34 744
Derivat	-23 435	-	-	-
Räntebärande värdepapper	-727 743	-737 158	-1%	-973 173
Övriga	-1 626	-6 219	-74%	-6 221
Summa	-1 139 309	-1 278 620	-11%	-1 645 534
Summa räntenetto	1 497 258	1 537 173	-3%	2 028 340
Varav ränteintäkter på finansiella poster ej värderade till verkligt värde	2 445 209	2 563 236	-5%	3 360 783
varav räntekostnader för finansiella poster ej värderade till verkligt värde	-388 131	-541 462	-28%	-672 361

Not 4 Provisionsintäkter

	Jan-sep 2026	Jan-sep 2025	Förändring	Helår 2025
tkr				
Betalningsförmedlingsprovisioner	60 998	58 058	5%	77 627
Utlåningsprovisioner	17 738	22 243	-20%	27 439
Inlåningsprovisioner	81 072	80 804	0%	106 796
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	1 266	1 333	-5%	1 733
Värdepappersprovisioner	270 155	233 920	15%	313 320
Övriga provisioner	71 109	67 092	6%	92 568
Summa	502 338	463 450	8%	619 483

Not 5 Provisionskostnader

	Jan-sep 2026	Jan-sep 2025	Förändring	Helår 2025
tkr				
Betalningsförmedlingsprovisioner	-32 148	-32 590	-1%	-43 133
Värdepappersprovisioner	-32 432	-26 363	23%	-36 323
Övriga provisioner	-4 315	-4 453	-3%	-6 127
Summa	-68 895	-63 406	9%	-85 583

Not 6 Nettoresultat av finansiella transaktioner

	Jan-sep 2026	Jan-sep 2025	Förändring	Helår 2025
tkr				
Räntebärande värdepapper	1 927	-2 546	-176%	-1 176
Valutakursförändringar	6 888	6 561	5%	9 598
Summa	8 815	4 015	120%	8 422

	Jan-sep 2026	Jan-sep 2025	Förändring	Helår 2025
Nettovinst/nettoförlust uppdelat per värderingskategori				
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	1 927	-2 546	-176%	-1 176
Förändring i verkligt värde på derivat som är säkringsinstrument i en säkring av verkligt värde	-101 020	-102 762	-2%	-87 707
Förändring i verkligt värde på säkrad post med avseende på den säkrade risken i säkringar av verkligt värde	101 020	102 762	-2%	87 707
Valutakursförändringar	6 888	6 561	5%	9 598
Summa	8 815	4 015	120%	8 422

Not 7 Kreditförluster, netto

	Jan-sep 2026	Jan-sep 2025	Förändring	Helår 2025
tkr				
Lån till upplupet anskaffningsvärde				
Förändring reserveringar - stadie 1	3 787	28 257	-87%	24 438
Förändring reserveringar - stadie 2	16 242	231	6931%	9 017
Förändring reserveringar - stadie 3	54 740	39 962	37%	31 402
Summa	74 769	68 450	9%	64 857
Årets nettokostnad för konstaterade förluster	-8 031	-6 633	21%	-10 747
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	4 622	3 851	20%	4 523
Summa kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde	71 360	65 668	9%	58 633
Låneåtaganden och finansiella garantiavtal				
Förändring reserveringar - stadie 1	4 097	-4 219	-197%	-3 393
Förändring reserveringar - stadie 2	-2 375	4 290	-155%	4 870
Förändring reserveringar - stadie 3	2 483	795	212%	814
Summa kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal	4 205	866	386%	2 291
Summa kreditförluster	75 565	66 534	14%	60 924

Reserveringar avseende utlåning till kreditinstitut samt andra finansiella instrument till upplupet anskaffningsvärde har beräknats men uppgår inte till ett väsentligt belopp.

Not 8 Utlåning till allmänheten

Förändringar i redovisat bruttovärde och reserveringar

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
tkr				
Redovisat bruttovärde				
Ingående balans 1 januari 2026	93 505 462	5 743 789	577 002	99 826 253
Utgående balans 30 september 2026	97 563 921	5 860 692	303 621	103 728 234
Reserveringar				
Ingående balans 1 januari 2026	40 958	63 476	115 439	219 873
Förändringar redovisade som kreditförluster				
Nya finansiella tillgångar	14 544	549	602	15 695
Bortbokade finansiella tillgångar	-8 231	-9 297	-78 833	-96 361
Volymförändring	4 413	-6 855	-4 616	-7 058
Förändringar i riskparametrar (EAD, PD, LGD)	2 612	-11 440	-18 664	-27 492
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-9 085	-5 460	-18	-14 563
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-261	-	-	-261
Expertjusteringar av kreditreserveringarna	-	-	-	-
Individuella bedömningar	-	-	46 738	46 738
Överföringar mellan stadier				
från stadie 1 till stadie 2	-10 450	26 761	-	16 311
från stadie 1 till stadie 3	-10	-	1 419	1 409
från stadie 2 till stadie 1	2 612	-9 942	-	-7 330
från stadie 2 till stadie 3	-	-2 317	7 160	4 843
från stadie 3 till stadie 2	-	1 759	-5 493	-3 734
från stadie 3 till stadie 1	4	-	-735	-731
Övriga	-	-	-	-
Valutakursförändringar	3	80	-	83
Summa förändringar redovisade som kreditförluster	-3 849	-16 162	-52 441	-72 452
Utgående balans 30 september 2026	37 109	47 314	62 998	147 421
Bokfört värde				
Ingående balans 1 januari 2026	93 464 504	5 680 313	461 563	99 606 380
Utgående balans 30 september 2026	97 526 812	5 813 378	240 623	103 580 813
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring				-50 966
Summa utlåning till allmänheten				103 529 847

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
tkr				
Redovisat bruttovärde				
Ingående balans 1 januari 2025	89 035 380	6 065 082	683 620	95 784 082
Utgående balans 31 december 2025	93 505 462	5 743 789	577 002	99 826 253
Reserveringar				
Ingående balans 1 januari 2025	65 264	72 523	141 002	278 789
Förändringar redovisade som kreditförluster				
Nya finansiella tillgångar	32 042	113	1 275	33 430
Bortbokade finansiella tillgångar	-16 343	-15 588	-21 827	-53 758
Volymförändring	-4 391	-10 451	-10 598	-25 440
Förändringar i riskparametrar (EAD, PD, LGD)	7 374	-7 423	20 341	20 292
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-13 693	-8 245	-151	-22 089
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	4 292	-886	-6 403	-2 997
Expertjusteringar av kreditreserveringarna	-17 415	-4 733	-	-22 148
Individuella bedömningar	-	-	-25 366	-25 366
Överföringar mellan stadier				
från stadie 1 till stadie 2	-19 303	55 277	-	35 974
från stadie 1 till stadie 3	-20	-	4 077	4 057
från stadie 2 till stadie 1	3 149	-12 512	-	-9 363
från stadie 2 till stadie 3	-	-17 567	33 748	16 181
från stadie 3 till stadie 2	-	12 998	-19 446	-6 448
från stadie 3 till stadie 1	6	-	-1 213	-1 207
Övriga	-	-	-	-
Valutakursförändringar	-4	-30	-	-34
Summa förändringar redovisade som kreditförluster	-24 306	-9 047	-25 563	-58 916
Utgående balans 31 december 2025	40 958	63 476	115 439	219 873
Bokfört värde				
Ingående balans 1 januari 2025	88 970 116	5 992 559	542 618	95 505 293
Utgående balans 31 december 2025	93 464 504	5 680 313	461 563	99 606 380
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring				50 054
Summa utlåning till allmänheten				99 656 434

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
tkr				
Redovisat bruttovärde				
Ingående balans 1 januari 2025	89 035 380	6 065 082	683 620	95 784 082
Utgående balans 30 september 2025	92 461 199	5 867 524	475 080	98 803 803
Reserveringar				
Ingående balans 1 januari 2025	65 264	72 523	141 002	278 789
Förändringar redovisade som kreditförluster				
Nya finansiella tillgångar	24 501	88	1 026	25 615
Bortbokade finansiella tillgångar	-11 766	-13 003	-17 849	-42 618
Volymförändring	-4 717	-7 466	-8 968	-21 151
Förändringar i riskparametrar (EAD, PD, LGD)	6 711	-7 329	17 066	16 448
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-16 029	-10 750	-433	-27 212
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	4 292	-886	-6 403	-2 997
Expertjusteringar av kreditreserveringarna	-17 415	-4 733	-	-22 148
Individuella bedömningar	-	-	-25 208	-25 208
Överföringar mellan stadier				
från stadie 1 till stadie 2	-16 309	45 856	-	29 547
från stadie 1 till stadie 3	-19	-	3 802	3 783
från stadie 2 till stadie 1	2 616	-9 609	-	-6 993
från stadie 2 till stadie 3	-	-5 347	19 927	14 580
från stadie 3 till stadie 2	-	12 949	-17 530	-4 581
från stadie 3 till stadie 1	6	-	-928	-922
Övriga	-	-	-	-
Valutakursförändringar	-3	-7	-	-10
Summa förändringar redovisade som kreditförluster	-28 131	-238	-35 497	-63 866
Utgående balans 30 september 2025	37 133	72 285	105 505	214 923
Bokfört värde				
Ingående balans 1 januari 2025	88 970 116	5 992 559	542 618	95 505 293
Utgående balans 30 september 2025	92 424 066	5 795 239	369 575	98 588 880
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring				65 108
Summa utlåning till allmänheten				98 653 988

Redovisat bruttovärde och reservering - branschfördelning 2026-09-30	Redovisat bruttovärde	Reservering	Redovisat nettovärde
tkr			
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder	57 309 510	27 290	57 282 220
Bostadsrättsföreningar	2 735 787	478	2 735 309
Företagskunder	43 682 937	119 653	43 563 284
Jordbruk, fiske, skog	7 236 726	6 476	7 230 250
Tillverkning	572 562	6 109	566 453
Offentlig sektor	944 625	1 794	942 831
Bygg	3 045 024	25 785	3 019 239
Detaljhandel	948 714	7 580	941 134
Transport	830 465	4 543	825 922
Hotell och restaurang	724 501	736	723 765
Informationsteknologi	441 259	470	440 789
Bank och försäkring	19 967	38	19 929
Fastighetsförvaltning	25 732 731	60 741	25 671 990
Tjänstesektor	2 065 291	4 568	2 060 723
Övrig utlåning till företag	1 021 072	811	1 020 261
Utlåning till allmänheten	103 728 234	147 421	103 580 813

Redovisat bruttovärde och reservering - branschfördelning 2025-12-31	Redovisat bruttovärde	Reservering	Redovisat nettovärde
tkr			
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder	54 805 284	41 950	54 763 334
Bostadsrättsföreningar	2 717 069	695	2 716 374
Företagskunder	42 303 900	177 228	42 126 672
Jordbruk, fiske, skog	7 288 428	8 948	7 279 480
Tillverkning	565 094	7 364	557 730
Offentlig sektor	855 592	3 775	851 817
Bygg	2 814 290	22 971	2 791 319
Detaljhandel	1 049 160	15 470	1 033 690
Transport	878 598	6 606	871 992
Hotell och restaurang	697 441	1 284	696 157
Informationsteknologi	441 852	221	441 631
Bank och försäkring	28 612	37	28 575
Fastighetsförvaltning	24 685 012	104 532	24 580 480
Tjänstesektor	1 916 930	4 481	1 912 449
Övrig utlåning till företag	1 082 891	1 539	1 081 352
Utlåning till allmänheten	99 826 253	219 873	99 606 380

Redovisat bruttovärde och reservering - branschfördelning 2025-09-30	Redovisat bruttovärde	Reservering	Redovisat nettovärde
tkr			
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder	53 839 422	42 085	53 797 338
Bostadsrättsföreningar	2 813 973	649	2 813 325
Företagskunder	42 150 408	172 189	41 978 218
Jordbruk, fiske, skog	7 279 028	7 651	7 271 377
Tillverkning	551 212	6 565	544 647
Offentlig sektor	861 348	3 961	857 387
Bygg	2 789 082	23 339	2 765 742
Detaljhandel	1 103 092	16 260	1 086 832
Transport	888 584	5 914	882 670
Hotell och restaurang	648 997	1 817	647 179
Informationsteknologi	425 148	195	424 952
Bank och försäkring	27 758	37	27 721
Fastighetsförvaltning	24 648 059	101 297	24 546 762
Tjänstesektor	1 913 094	4 068	1 909 027
Övrig utlåning till företag	1 015 007	1 084	1 013 923
Utlåning till allmänheten	98 803 803	214 923	98 588 880

Redovisat bruttovärde och reservering per stadie	30 september 2026	31 december 2025	30 september 2025
tkr			
Utlåning till allmänheten, privatkunder och bostadsrättsföreningar			
Stadie 1			
Redovisat bruttovärde	57 703 079	54 878 123	54 166 811
Reserveringar	5 582	7 248	6 285
Bokfört värde	57 697 497	54 870 875	54 160 526
Stadie 2			
Redovisat bruttovärde	2 275 459	2 534 793	2 351 148
Reserveringar	7 748	10 914	9 355
Bokfört värde	2 267 711	2 523 879	2 341 793
Stadie 3			
Redovisat bruttovärde	66 760	109 437	135 437
Reserveringar	14 438	24 482	27 094
Bokfört värde	52 322	84 955	108 343
Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder och bostadsrättsföreningar	60 017 530	57 479 709	56 610 662
Utlåning till allmänheten, företagskunder			
Stadie 1			
Redovisat bruttovärde	39 860 842	38 627 339	38 294 389
Reserveringar	31 527	33 710	30 848
Bokfört värde	39 829 315	38 593 629	38 263 541
Stadie 2			
Redovisat bruttovärde	3 585 233	3 208 996	3 516 376
Reserveringar	39 566	52 562	62 930
Bokfört värde	3 545 667	3 156 434	3 453 446
Stadie 3			
Redovisat bruttovärde	236 861	467 565	339 643
Reserveringar	48 560	90 957	78 412
Bokfört värde	188 301	376 608	261 231
Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder	43 563 283	42 126 671	41 978 218
Redovisat bruttovärde stadie 1	97 563 921	93 505 462	92 461 199
Redovisat bruttovärde stadie 2	5 860 692	5 743 789	5 867 524
Redovisat bruttovärde stadie 3	303 621	577 002	475 080
Totalt redovisat värde brutto	103 728 234	99 826 253	98 803 803
Reservering stadie 1	37 109	40 958	37 133
Reservering stadie 2	47 314	63 476	72 285
Reservering stadie 3	62 998	115 439	105 505
Totala reserveringar	147 421	219 873	214 923
Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten	103 580 813	99 606 380	98 588 880
Andel stadie 3 lån, brutto, %	0,29%	0,58%	0,48%
Andel stadie 3 lån, netto, %	0,23%	0,46%	0,37%
Reserveringar kvot stadie 1 lån	25%	19%	17%
Reserveringar kvot stadie 2 lån	32%	29%	34%
Reserveringar kvot stadie 3 lån	43%	53%	49%
Reserveringsgrad för lån i stadie 1	0,04%	0,04%	0,04%
Reserveringsgrad för lån i stadie 2	0,81%	1,11%	1,23%
Reserveringsgrad för lån i stadie 3	21%	20%	22%
Total reserveringsgrad för lån	0,14%	0,22%	0,22%

Not 9 Inlåning från allmänheten

	2026-09-30	2025-12-31	2025-09-30
tkr			
Allmänheten			
- svensk valuta	69 587 509	68 433 529	67 911 993
- utländsk valuta	831 309	844 485	977 261
Summa	70 418 818	69 278 014	68 889 254
Inlåningen per kategori av kunder, exkl postväxlar			
Offentlig sektor	2 774 381	2 302 709	2 538 461
Företagssektor	12 627 693	13 616 000	12 487 632
Hushållssektor	54 368 350	52 804 558	53 056 491
Varav: enskilda företagare	6 797 419	7 104 982	6 921 639
Övriga	645 271	551 391	801 856
Summa	70 415 695	69 274 658	68 884 440

Not 10 Emitterade värdepapper mm

	2026-09-30	2025-12-31	2025-09-30
tkr			
Certifikat	407 907	409 095	407 937
Obligationslån	7 567 747	7 387 669	8 528 697
Säkerställda obligationer	26 606 815	24 099 141	21 095 558
MREL-obligation	3 211 794	3 210 403	3 210 766
Summa	37 794 263	35 106 308	33 242 959
Förändringar under perioden	2026-09-30	2025-12-31	2025-09-30
Emitterat	6 569 133	8 328 409	5 117 375
Återköpt	-976 000	-1 196 000	-1 196 000
Förfallit	-2 888 349	-6 854 710	-5 492 075
Upplupen ränta	-16 829	-51 506	-66 456
Förändring	2 687 955	226 193	-1 637 156

Sparbanken Skånes prospekt avseende emitterade värdepapper finns på www.sparbankenskane.se

Not 11 Avsättningar

Nedan redovisas en avstämning av reserveringar för förväntade kreditförluster avseenden lånelöften och finansiella garantier

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
tkr				
Reserveringar				
Ingående balans 1 januari 2026	10 164	5 855	5 510	21 529
Förändringar redovisade som kreditförluster				
Nya finansiella tillgångar	7 786	621	-	8 407
Bortbokade finansiella tillgångar	-2 598	11	-796	-3 383
Volymförändring	-6 412	-360	-2 014	-8 786
Förändringar i riskparametrar (EAD, PD, LGD)	3 135	-2 250	74	959
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-931	-1 000	-	-1 931
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-233	3	-	-230
Expertjusteringar av kreditreserveringarna	-	-	-	-
Överföringar mellan stadier				-
från stadie 1 till stadie 2	-4 949	5 904	-	955
från stadie 1 till stadie 3	-4	-	186	182
från stadie 2 till stadie 1	109	-533	-	-424
från stadie 2 till stadie 3	-	-21	80	59
från stadie 3 till stadie 1	-	-	-	-
från stadie 3 till stadie 2	-	-	-13	-13
Övriga	-	-	-	-
Valutakursförändringar	-	34	-	34
Summa förändringar redovisade som kreditförluster	-4 097	2 409	-2 483	-4 171
Utgående balans för 30 september 2026	6 067	8 264	3 027	17 358
Avsättningar för pensioner				128 438
Övriga avsättningar				28 786
Summa totala avsättningar				174 582
Reserveringar				
Ingående balans 1 januari 2025	6 772	10 736	6 324	23 831
Förändringar redovisade som kreditförluster				
Nya finansiella tillgångar	17 874	62	110	18 046
Bortbokade finansiella tillgångar	-6 868	-1 366	-3 208	-11 442
Volymförändring	-3 774	803	165	-2 806
Förändringar i riskparametrar (EAD, PD, LGD)	-480	-3 812	-138	-4 430
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-875	-133	-	-1 008
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-178	-238	-	-416
Expertjusteringar av kreditreserveringarna	-1 696	-1 103	-	-2 799
Överföringar mellan stadier				
från stadie 1 till stadie 2	-913	2 602	-	1 689
från stadie 1 till stadie 3	-2	-	106	104
från stadie 2 till stadie 1	305	-1 211	-	-906
från stadie 2 till stadie 3	-	-474	2 151	1 677
från stadie 3 till stadie 1	-	-	-	-
från stadie 3 till stadie 2	-	-	-	-
Övriga	-	-	-	-
Valutakursförändringar	-1	-11	-	-12
Summa förändringar redovisade som kreditförluster	3 392	-4 881	-814	-2 303
Utgående balans 31 december 2025	10 164	5 855	5 510	21 529
Avsättningar för pensioner				126 103
Övriga avsättningar				28 219
Summa totala avsättningar				175 851

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
tkr				
Reserveringar				
Ingående balans 1 januari 2025	6 772	10 736	6 324	23 831
Förändringar redovisade som kreditförluster				
Nya finansiella tillgångar	14 843	60	110	15 013
Bortbokade finansiella tillgångar	-4 732	-170	-2 952	-7 854
Volymförändring	-2 211	450	-32	-1 793
Förändringar i riskparametrar (EAD, PD, LGD)	-479	-3 353	-124	-3 956
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-918	-268	-	-1 186
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-178	-238	-	-416
Expertjusteringar av kreditreserveringarna	-1 696	-1 103	-	-2 799
Överföringar mellan stadier				
från stadie 1 till stadie 2	-655	1 720	-	1 065
från stadie 1 till stadie 3	-2	-	98	96
från stadie 2 till stadie 1	247	-928	-	-681
från stadie 2 till stadie 3	-	-461	2 104	1 643
från stadie 3 till stadie 2	-	-	-	-
från stadie 3 till stadie 1	-	-	-	-
Övriga	-	-	-	-
Valutakursförändringar	-	-6	-	-6
Summa förändringar redovisade som kreditförluster	4 219	-4 297	-796	-874
Utgående balans 30 september 2025	10 991	6 439	5 528	22 958
Avsättningar för pensioner				117 983
Övriga avsättningar				25 240
Summa totala avsättningar				166 181

Not 12 Derivat

	2026-09-30		2025-12-31		2025-09-30	
För att skydda sig mot ränte- och valutarisker ingår banken ekonomiska säkringar. Derivatinstrument utgörs av ränteswappar, räntecapar samt valutaterminer.						
tkr	Nominellt belopp	Verkligt värde	Nominellt belopp	Verkligt värde	Nominellt belopp	Verkligt värde
Derivatinstrument med positiva verkliga värden						
Ränterelaterade kontrakt	-	50 966	-	-	-	1 965
Valutarelaterade kontrakt	261 759	11 912	230 092	3 167	378 531	5 549
Summa derivat med positiva verkliga värden	261 759	62 878	230 092	3 167	378 531	7 514
Derivatinstrument med negativa verkliga värden						
Ränterelaterade kontrakt	11 193 000	2 661	11 765 000	51 957	12 145 000	65 108
Valutarelaterade kontrakt	261 738	11 728	229 024	2 936	377 664	5 145
Summa derivat med negativa verkliga värden	11 454 738	14 389	11 994 024	54 893	12 522 664	70 253

För att säkra sig mot ränterisken i bankens fastförräntade utlåning har banken i stor utsträckning ingått ränteswapavtal. För de lån med rörlig ränta där banken har garanterat en högsta ränta gentemot kund har återförsäkring skett genom avtal om räntetak. Valutaterminer används i affärsverksamheten mot bankens kunder, där valutarisken täcks genom omvända valutaterminer mot Swedbank.

Not 13 Finansiella tillgångar och skulder

	Redovisat värde				Verkligt värde
30 september 2026	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		
tkr			Skuldinstrument	Egetkapital- instrument	
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	-	4 578 142	-	4 578 142
Utlåning till kreditinstitut	-	5 243 974	-	-	5 243 974
Utlåning till allmänheten	-	103 529 847	-	-	103 485 014
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	6 551 235	-	6 551 235
Aktier och andelar	-	-	-	9 109	9 109
Derivat	62 878	-	-	-	62 878
Övriga tillgångar	-	331 067	-	-	331 067
Upplupna intäkter	-	119 333	-	-	119 333
Summa	62 878	109 224 221	11 129 377	9 109	120 380 752
Skulder till kreditinstitut	-	58 445	-	-	58 445
Inlåning från allmänheten	-	70 418 818	-	-	70 421 479
Emitterade värdepapper	-	37 794 263	-	-	37 794 263
Derivat	14 389	-	-	-	14 389
Övriga skulder	-	131 973	-	-	131 973
Upplupna kostnader	-	132 163	-	-	132 163
Summa	14 389	108 535 662	-	-	108 552 712

	Redovisat värde				Verkligt värde
31 december 2025	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		
tkr			Skuldinstrument	Egetkapital- instrument	
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	-	5 797 210	-	5 797 210
Utlåning till kreditinstitut	-	4 330 488	-	-	4 330 488
Utlåning till allmänheten	-	99 656 434	-	-	99 711 084
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	5 917 528	-	5 917 528
Aktier och andelar	-	-	-	8 791	8 791
Derivat	3 167	-	-	-	3 167
Övriga tillgångar	-	316 294	-	-	316 294
Upplupna intäkter	-	98 440	-	-	98 440
Summa	3 167	104 401 656	11 714 738	8 791	116 183 002
Skulder till kreditinstitut	-	8 681	-	-	8 681
Inlåning från allmänheten	-	69 278 014	-	-	69 279 052
Emitterade värdepapper	-	35 106 308	-	-	35 106 308
Derivat	54 893	-	-	-	54 893
Övriga skulder	-	114 374	-	-	114 374
Upplupna kostnader	-	119 494	-	-	119 494
Summa	54 893	104 626 871	-	-	104 682 802

30 september 2025	Redovisat värde				Verkligt värde
	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		
tkr			Skuldinstrument	Egetkapital- instrument	
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	-	4 433 015	-	4 433 015
Utlåning till kreditinstitut	-	3 993 178	-	-	3 993 178
Utlåning till allmänheten	-	98 653 988	-	-	98 741 231
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	6 125 043	-	6 125 043
Aktier och andelar	-	-	-	8 791	8 791
Derivat	7 514	-	-	-	7 514
Övriga tillgångar	-	313 535	-	-	313 535
Upplupna intäkter	-	96 140	-	-	96 140
Summa	7 514	103 056 841	10 558 058	8 791	113 718 447
Skulder till kreditinstitut	-	8 071	-	-	8 071
Inlåning från allmänheten	-	68 889 254	-	-	68 888 694
Emitterade värdepapper	-	33 242 959	-	-	33 242 959
Derivat	70 253	-	-	-	70 253
Övriga skulder	-	133 613	-	-	133 613
Upplupna kostnader	-	128 201	-	-	128 201
Summa	70 253	102 402 099	-	-	102 471 792

Finansiella instrument redovisade till verkligt värde

Efterföljande tabeller redovisar verkligt värde fördelat på de olika värderingsnivåerna avseende finansiella instrument som redovisas till verkligt värde. Uppdelning av hur verkligt värde bestämts görs utifrån följande tre nivåer.

Nivå 1: enligt priser noterade på en aktiv marknad för samma instrument

Nivå 2: utifrån direkt eller indirekt observerbar marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1

Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbara på marknaden, denna kategori inkluderar alla instrument där värderingstekniken innefattar indata som inte baseras på observerbara data och där den har en väsentlig påverkan på värderingen.

2026-09-30

tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Aktier och andelar	-	-	9 109	9 109
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	4 578 142	-	-	4 578 142
Obligationer m m	6 551 235	-	-	6 551 235
Övriga tillgångar - Derivat	-	62 878	-	62 878
Summa	11 129 377	62 878	9 109	11 201 364
Övriga skulder - Derivat	-	14 389	-	14 389
Summa	-	14 389	-	14 389

2025-12-31

tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Aktier och andelar	-	-	8 791	8 791
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	5 797 210	-	-	5 797 210
Obligationer m m	5 917 528	-	-	5 917 528
Övriga tillgångar - Derivat	-	3 167	-	3 167
Summa	11 714 738	3 167	8 791	11 726 696
Övriga skulder - Derivat	-	54 893	-	54 893
Summa	-	54 893	-	54 893

2025-09-30

tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Aktier och andelar	-	-	8 791	8 791
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	4 433 015	-	-	4 433 015
Obligationer m m	6 125 043	-	-	6 125 043
Övriga tillgångar - Derivat	-	7 514	-	7 514
Summa	10 558 058	7 514	8 791	10 574 363
Övriga skulder - Derivat	-	70 253	-	70 253
Summa	-	70 253	-	70 253

Avstämning av verkliga värden i nivå 3

I tabellen nedan presenteras en avstämning mellan ingående och utgående balans för sådana finansiella instrument som värderats till verkligt värde i balansräkningen med utgångspunkt från en värderingsteknik som bygger på icke-observerbar indata (nivå 3).

tkr	Aktier och andelar
Ingående balans 2026-01-01	8 791
Värdeförändring	180
Anskaffningsvärde förvärv	138
Utgående balans 2026-09-30	9 109

Beräkning av verkligt värde

Nedan beskrivs de metoder och antaganden som banken använder för att fastställa verkligt värde för finansiella instrument, som redovisas i ovanstående tabell för finansiella tillgångar och skulder.

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

För finansiella instrument som är noterade på en aktiv marknad bestäms verkligt värde med utgångspunkt från tillgångens noterade köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader (t ex courtage) vid anskaffningstillfället. Ett finansiellt instrument betraktas som noterat på en aktiv marknad om noterade priser med lätthet finns tillgängliga på en börs, hos en handlare, mäklare, branschorganisation, företag som tillhandahåller aktuell prisinformation eller tillsynsmyndighet och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande marknadstransaktioner på affärsmässiga villkor. Eventuella framtida transaktionskostnader vid en avyttring beaktas inte. Sådana instrument återfinns i balansposterna Belåningsbara statsskuldförbindelser samt Obligationer och andra räntebärande värdepapper.

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

Derivatinstrument tas upp till det verkliga värde som erhålls från motpart där verkligt värde beräknats med hjälp av en värderingsmodell som är etablerad på marknaden för värdering av den typ av derivatinstrument som det är fråga om. Generellt fastställs värdering av OTC instrument utifrån värderingsmodeller som baseras på observerbar marknadsdata. Vid värdering av ränte- och valutarelaterade derivat utan optionsinslag, beräknas nuvärdet av de kassaflöden som sammanhänger med det finansiella instrumentet. Använd räntekurva för diskontering av kassaflöden är baserad på observerbar marknadsdata, det vill säga härledd från noterade relevanta räntor för respektive löptid som kassaflödena erhålls eller betalas. Värdering av optioner sker enligt allmänt accepterade värderingsmodeller, såsom Black-Scholes. Modellerna uppdateras med för värderingen relevant observerbar marknadsdata för bland annat räntor, valutor, kreditrisk, volatilitet, korrelationer och marknadslikviditet. Verkligt värde för finansiella instrument som klassats lägre fastställs också utifrån värderingsmodellerna baserat i huvudsak på observerbar marknadsdata, men där det finns inslag av egna uppskattningar som anses betydande för värderingen.

Strukturerade produkter värderas till verkligt värde via resultaträkningen. De är inte föremål för daglig handel på en aktiv marknad, verkliga värden erhålls från motpart och beräknas från utvecklingen av underliggande index/kurser per balansdagen för respektive instrument.

Verkligt värde för finansiella instrument som inte är derivatinstrument beräknas baserat på framtida kassaflöden av kapitalbelopp och ränta diskonterade till aktuella marknadsräntor på balansdagen. I de fall diskonterade kassaflöden har använts, beräknas framtida kassaflöden på den av bankledningen bästa bedömningen.

Bankens innehav av aktier i Sparbankernas Försäkrings AB beräknas till senast kända köp/säljkurs.

Verkligt värde på lånefordringar med fast ränta har beräknats med en diskontering av förväntade framtida kassaflöden där diskonteringsräntan har satts till den aktuella utlåningsränta som tillämpas.

För kundfordringar och leverantörsskulder med en kvarvarande livslängd på mindre än sex månader anses det redovisade värdet reflektera verkligt värde.

Verkligt värde på upplåning beräknas utifrån aktuella marknadsräntor där upplåningens ursprungliga kreditspread har hållits konstant om det inte finns tydliga bevis för att en förändring av bankens kreditvärdighet har lett till en observerbar förändring av bankens kreditspread.

Verkligt värde på ut- och inlåning har beräknats med en diskontering av förväntade framtida kassaflöden där diskonteringsräntan har satts till den aktuella ut- eller inlåningsränta som tillämpas. Verkligt värde på en skuld som är inlösenbar på anfordran tas emellertid inte upp till ett lägre belopp än det belopp som ska erläggas vid anfordran, diskonteras från det första datum när betalningen av detta belopp skulle kunna krävas.

Not 14 Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

	2026-09-30	2025-12-31	2025-09-30
tkr			
Ställda säkerheter			
Lånefordringar *	35 062 580	31 670 201	27 456 299
Övriga ställda säkerheter	228 438	281 459	278 383
Eventalförpliktelser	451 068	492 526	500 057
Åtaganden	8 897 747	7 984 567	7 740 827

* Säkerhetsmassan anges som låntagarens nominella kapitalskuld inklusive upplupen ränta och avser de lånefordringar av den totala tillgängliga säkerhetsmassan som utnyttjas vid varje tidpunkt.

Not 15 Kapitaltäckning

Upplysningar i denna not lämnas i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Övriga erforderliga upplysningar enligt 'Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut ("tillsynsförordningen") samt Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 lämnas på bankens hemsida, sparbankenskane.se. Reglerna om kapitaltäckning bidrar till att stärka bankens motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda bankens kunder. Reglerna innebär att bankens kapitalbas med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker och dessutom skall omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med bankens interna utvärdering av kapital och risker.

Från och med den 1 januari 2025 har regelverket CRRIII införts och som utgör den sista delen av Basel III-regelverket, se avsnitt "Kapital och kapitaltäckning".

Banken har en fastställd plan för storleken på kapitalbasen på några års sikt (kapitalplan) som baseras på:

- bankens riskprofil,
- identifierade risker med avseende på sannolikhet och ekonomisk påverkan,
- så kallade stresstester och scenarioanalyser,
- förväntad utlåningsexpansion och finansieringsmöjligheter, samt
- ny lagstiftning, konkurrenternas ageranden och andra omvärldsförändringar.

Översynen av kapitalplanen är en integrerad del av arbetet med bankens årliga verksamhetsplan. Planen följs upp vid behov och en årlig översyn görs för att säkerställa att riskerna är korrekt beaktade och avspeglar bankens verkliga riskprofil och kapitalbehov.

Kapitalbehovet för internt bedömda risker uppgår till 1 081 836 tkr. Varav ett artikel 3-påslag beräknat till 189 840 tkr som motsvarar bankens bedömning av effekten på REA av införandet av de återstående IRK-modellerna.

Varje ändring/komplettering i av styrelsen fastställda policy/strategidokument ska i likhet med viktigare kreditbeslut och investeringar alltid relateras till bankens aktuella och framtida kapitalbehov. Under året har inga förändringar skett.

Banken har valt att i denna delårsrapport endast lämna de upplysningar som krävs om kapitalbas och kapitalkrav enligt 8 kap 4 § i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering (FFFS 2008:25). Övriga upplysningar om kapitaltäckning lämnas på bankens hemsida sparbankenskane.se.

Banken uppfyller dels det lagstadgade kravet på kapitaltäckning, dels det internt bedömda kapitalbehovet samt ålagt kapitalkrav från Finansinspektionen.

Tillgänglig kapitalbas (belopp)		2026-09-30	2025-12-31	2025-09-30
1	Kärnprimärkapital	11 287 618	10 937 664	10 568 864
2	Primärkapital	11 287 618	10 937 664	10 568 864
3	Totalt kapital	11 287 618	10 937 664	10 568 864
Riskvägda exponeringsbelopp				
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	37 356 909	37 287 268	36 908 709
4a	Totalt riskvägt exponeringsbelopp före tillämpning av golv	37 356 909	37 287 268	36 908 709
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)				
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	30,2%	29,3%	28,6%
5b	Kärnprimärkapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv (%)	30,2%	29,3%	28,6%
6	Primärkapitalrelation (i %)	30,2%	29,3%	28,6%
6b	Primärkapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv (%)	30,2%	29,3%	28,6%
7	Total kapitalrelation (i %)	30,2%	29,3%	28,6%
7b	Total kapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv (%)	30,2%	29,3%	28,6%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)				
EU 7d	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 7e	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 7f	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 7g	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)				
8	Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5%	2,5%	2,5%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
9	Institutspecifik kontryckisk kapitalbuffert (i %)	2,0%	2,0%	2,0%
EU 9a	Systemriskbuffert (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
11	Kombinerat buffertkrav (i %)	4,5%	4,5%	4,5%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	12,5%	12,5%	12,5%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	22,2%	21,3%	20,6%
Bruttosoliditetsgrad				
13	Totalt exponeringsmått	122 611 624	118 569 316	116 042 294
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	9,2%	9,2%	9,1%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)				
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3,0%	3,0%	3,0%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)				
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0%	3,0%	3,0%

Likviditetstäckningskvot				
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	10 090	9 811	9 992
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	7 441	7 323	7 537
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	4 748	4 384	4 674
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	2 704	2 940	2 889
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	259,8%	348,0%	225,9%
Stabil nettofinansieringskvot				
18	Total tillgänglig stabil finansiering	102 823	103 142	101 499
19	Totalt behov av stabil finansiering	80 233	77 395	76 229
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	128,2%	133,3%	133,2%

Vidare framgår det ur allmänt råd att uppgifter enligt **FFFS 2014:12 8 kap. 1 §** ska ingå. Där framgår att information avseende totalt kapitalbaskrav och total kapitalbas ska lämnas på ett samlat sätt samt att kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet lämnas. Finansinspektionen har för bankens riskbaserade kapitalbaskrav samt bruttosoliditetskrav ännu inte fastställt Pelare 2-krav och Pelare 2-väglledning, se nedanstående tabeller.

Kapitalkrav, tkr	2026-09-30	2025-12-31	2025-09-30	2026-09-30	2025-12-31	2025-09-30
Kapitalkrav Pelare 1	4 670 748	4 661 722	4 614 465	12,5%	12,5%	12,5%
varav buffertkrav	1 682 195	1 678 741	1 661 769	4,5%	4,5%	4,5%
Kapitalkrav Pelare 2	1 081 836	1 110 892	743 514	2,9%	3,0%	2,0%
varav koncentrationsrisk*	398 220	394 319	380 486	1,1%	1,1%	1,1%
varav marknadsrisk*	493 776	526 733	349 628	1,3%	1,4%	0,9%
varav övriga kapitalkrav	189 840	189 840	13 400	0,5%	0,5%	0,0%
Totalt kapitalkrav	5 752 584	5 772 614	5 357 979	15,4%	15,5%	14,5%
Kapitalbas	11 287 618	10 937 664	10 568 864			

* Pelare 2 utgörs av det specifika instiutets bedömning av kapitalbehov som inte tas hänsyn till i Pelare 1.

Bruttosoliditetskrav, tkr	2026-09-30	2025-12-31	2025-09-30	2026-09-30	2025-12-31	2025-09-30
Bruttosoliditetskrav i Pelare 1	3 678 349	3 557 079	3 481 269	3,0%	3,0%	3,0%
Totalt primärkapital (kapitalbas för att täcka bruttosoliditetskrav)	11 287 618	10 937 664	10 568 864			
Överskott av kapital	7 609 269	7 380 585	7 087 595			

Kapital- och likviditetsutvärdering

Syftet med processen för Intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) är att säkerställa att banken på ett tydligt och korrekt sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker som banken är exponerad mot. Bankens bedömning av dessa risker utgör underlaget för att fastställa det kapital- och likviditetsbehov som är nödvändigt för att täcka dess riskexponering. Den interna kapital- och likviditetsutvärderingen genomförs åtminstone årligen.

Not 16 Upplysningar om närstående och andra betydande relationer

Närstående nyckelpersoner är styrelseledamöter, ledande befattningshavare och nära familjemedlemmar till dessa personer. Transaktioner med närstående nyckelpersoner har förekommit på marknadsmässiga villkor.

Banken har ett omfattande samarbete med Swedbank AB. Detta samarbete regleras i ett samarbetsavtal som gäller till och med 2027-06-30. Avtalet omfattar bland annat förmedling av hypotekslån till Swedbank Hypotek och förmedling av fond- och försäkringsparande samt aktier och utlandstjänster och köp av IT-tjänster.

Denna delårsrapport har inte granskats av sparbankens revisorer.

Lund den 27 oktober 2026

Rasmus Roos

Verkställande Direktör

Definitioner av nyckeltal

Affärsvolym

I bankens affärsvolym ingår utlåningsvolymen som i huvudsak består av utlåning till allmänheten, förmedlad utlåning och beviljade ej utnyttjade krediter. Vidare ingår sparavolymen i form av inlåning från allmänheten, förmedlade fonder och försäkringar samt kunddepåer. Upplupna räntor ingår i Utlåning till allmänheten och Inlåning från allmänheten.

Kärnprimärkapitalrelation

Bankens kärnprimärkapitalrelation utgörs av kärnprimärkapitalet i förhållande till riskvägt exponeringsbelopp.

Kärnprimärkapitalet motsvarar bankens eget kapital med avdrag för eventuell goodwill och IRK-reserveringar.

Total kapitalrelation

Bankens total kapitalrelation utgörs av kapitalbasen i förhållande till riskvägt exponeringsbelopp.

Kapitalbasen består av kärnprimärkapitalet och förlagslån. Det lagstadgade kravet inklusive kapitalkonserverings- och kontracykliska buffertar uppgår till 12,5 procent.

Bruttosoliditet

Bankens bruttosoliditet utgörs av relationen mellan bankens kärnprimärkapital i förhållande till bankens samtliga tillgångar samt eventalförpliktelser och ansvarsförbindelser. Till skillnad mot kärnprimärkapitalrelation och total kapitalrelation tas ingen hänsyn till att vissa tillgångar, eventalförpliktelser och ansvarsförbindelser riskvägs, utan alla exponeringar tas upp till nominellt belopp. Summan av dessa exponeringar utgör "Totalt exponeringsmått". Som en del i det så kallade Bankpaketet, införs ett bruttosoliditetskrav som ska fungera som en säkerhetsspärr för hur lågt kapitalkravet kan bli. Bruttosoliditetskravet uppgår till 3 procent.

Utlåning/inlåning

Utgörs av relationen mellan utlåning till allmänheten och inlåning från allmänheten.

Likviditetstäckningskvot (LCR)

Likviditetstäckningskvoten (LCR) beräknas enligt regelverket CRR/CRD IV. Likviditetstäckningskvoten mäter relationen mellan icke pantsatta tillgångar av hög kvalitet (en likviditetsreserv) och ett beräknat likviditetsbehov i stressade situationer under 30 dagar. Likviditetsbehovet beaktar bedömda likviditetsutflöden och likviditetsinflöden.

Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)

Bankens tillgångar och finansiering vägs i nettofinansieringskvot beroende på löptid. Mindre likvida tillgångar påverkar nyckeltalet mer negativt än de som är mer likvida. Finansiering med längre löptid påverkar nyckeltalet mer positivt än den med kortare löptid. Nyckeltalet syftar framför allt till att mäta bankens förmåga att hantera stressade situationer över en ettårshorisont. Kvot över 100 procent innebär att de långfristiga mindre likvida tillgångarna är i en betryggande grad finansierade med stabil långfristig upplåning. Måttet regleras i kapitalkravsförordningen (CRR).

Stabil nettofinansieringskvot (NSFR) beräknas som relationen mellan Total tillgänglig stabil finansiering och Totalt behov av stabil finansiering.

K/I-tal före kreditförluster

Bankens kostnader (exklusive kreditförluster) i relation till bankens intäkter.

K/I-tal efter kreditförluster

Bankens kostnader (inklusive kreditförluster) i relation till bankens intäkter.

Räntabilitet på eget kapital

Rörelseresultat efter schablonskatt (20,6 procent) i procent av genomsnittligt eget kapital.

Reserveringsgrad för lån i stadie 3

Redovisade reserveringar för lånefordringar i steg 3 i relation till lånefordringar i steg 3 före avdrag för reserveringar.

Kreditförsämrade fordringar (stadie 3) netto i % av total utlåning till allmänheten

Kreditförsämrade fordringar netto i relation till total utlåning till allmänheten.

Kreditförlustnivå exklusive förmedlade volymer

Kreditförluster i procent av ingående balans för utlåning till allmänheten.

Kreditförlustnivå inklusive förmedlade volymer

Kreditförluster i procent av ingående balans för utlåning till allmänheten och förmedlade volymer.

Medelantal anställda

Antalet helårsarbetare omräknat med ledning av Bokföringsnämndens allmänna råd BFAR 2006:11 p 7-11.

Normalarbetstidsmättet uppskattas till 1 918,95 timmar avseende 2026 för en helårsarbetare i banken.

