



Delårsrapport

januari–september 2025

Sörmlands Sparbank



Perioden i korthet

Ekonomiskt sammandrag för januari–september 2025

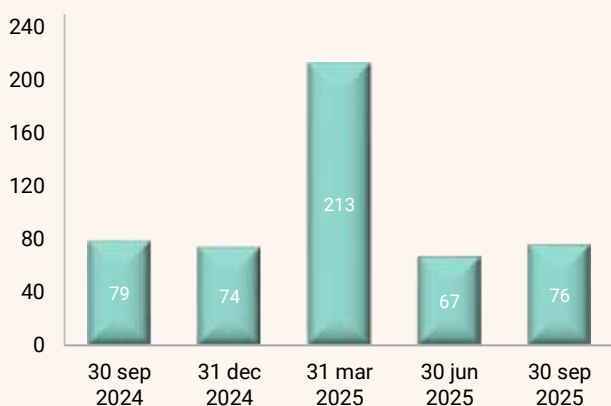
Siffror inom parentes avser samma period föregående år.

- Rörelseresultatet uppgick till 356 miljoner kronor (339)
- Räntenettot uppgick till 344 miljoner kronor (352)
- Provisionsnettot uppgick till 86 miljoner kronor (97)
- Erhållna utdelningar uppgick till 150 miljoner kronor (104)
- Affärsvolymen uppgick till 56,6 miljarder kronor (54,3)
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 30,6 procent (27,1)
- Bruttosoliditetsgraden uppgick till 13,4 procent (12,1)
- Likviditetstäckningsgraden uppgick till 517 procent (507)
- Stabil nettofinansieringskvot uppgick till 146 procent (150)

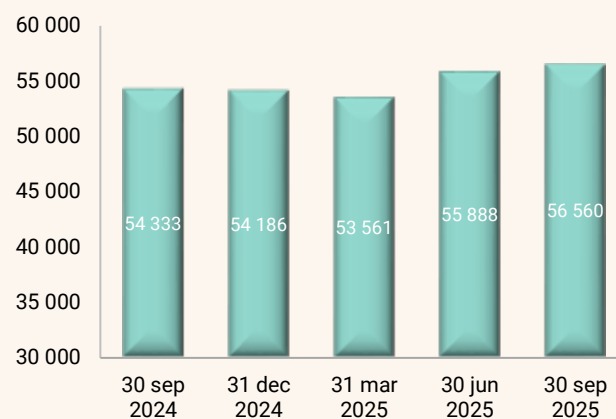
”Ett stabilt tredje kvartal med bra tillväxt i affärsvolym och med starka nyckeltal. Banken har under kvartalet fortsatt stärkt sin marknadsnärvaro för att hjälpa människor och företag i Sörmland att växa.”

Jonas Aulin
Verkställande direktör

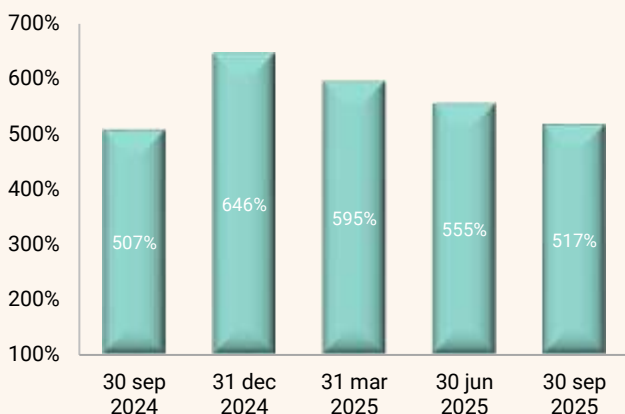
Rörelseresultat per kvartal, mkr



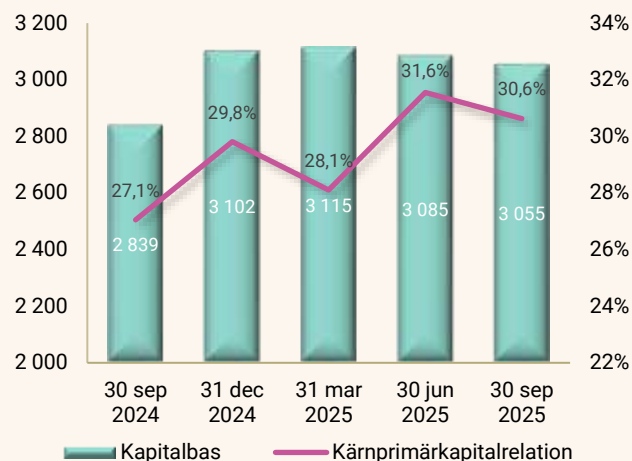
Affärsvolym, mkr



LCR-kvot



Kapital, mkr



Innehållsförteckning

Ekonomisk information 4

Finansiella rapporter

Nyckeltal 6

Resultaträkning – kvartalsvis jämförelse 7

Balansräkning – kvartalsvis jämförelse 7

Resultaträkning 8

Rapport över totalresultat i sammandrag 8

Balansräkning 9

Rapport över förändringar i eget kapital 10

Kassaflödesanalys 11

Noter

NOT 1 Uppgifter om banken..... 13

NOT 2 Redovisningsprinciper..... 13

NOT 3 Räntenetto..... 13

NOT 4 Provisionsnetto..... 14

NOT 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner..... 14

NOT 6 Allmänna administrationskostnader..... 15

NOT 7 Kreditförluster, netto..... 15

NOT 8 Belåningsbara statsskuldförbindelser..... 16

NOT 9 Utlåning till kreditinstitut..... 16

NOT 10 Utlåning till allmänheten..... 17

NOT 11 Obligationer och andra räntebärande värdepapper..... 23

NOT 12 In- och upplåning från allmänheten..... 23

NOT 13 Emitterade värdepapper..... 24

NOT 14 Avsättningar..... 24

NOT 15 Eventualförpliktelser..... 24

NOT 16 Åtaganden..... 25

NOT 17 Ställda säkerheter..... 25

NOT 18 Finansiella garantier och låneåtaganden..... 25

NOT 19 Derivat..... 27

NOT 20 Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde..... 28

NOT 21 Händelser efter balansdagen..... 30

NOT 22 Kapitaltäckning..... 30

Underskrift 33

Definitioner 34

Sörmlands Sparbank AB (publ)
Besöksadress: Köpmangatan 11, 641 30 Katrineholm
Postadress: Box 156, 641 22 Katrineholm
Telefon: 0771-350 350
Hemsida: sormlandssparbank.se
Foto: Caroline Tonebrand

Ekonomisk information

Jämförelsetal inom parentes avser samma period föregående år om inget annat anges.

Resultat tredje kvartalet 2025 jämfört med andra kvartalet 2025

Rörelseresultatet uppgick till 76 mkr (67) och rörelseintäkterna till 147 mkr (149). Räntenettot ökade till 118 mkr (116), primärt på grund av minskad kostnad för posten inlåning från allmänheten. Erhållna utdelningar uppgick till 0 mkr (3) och provisionsnettot uppgick till 28 mkr (27). Kostnaderna uppgick till 70 mkr (78), minskningen är till största del hänförlig till minskade personalkostnader under sommaren. Tredje kvartalets kreditförluster uppgick till 1 mkr (3) minskningen är främst hänförligt till minskade kreditreserveringar.

Januari–september 2025 jämfört med januari–september 2024

Resultat

Rörelseresultatet uppgick till 356 mkr (339). Räntenettot minskade till 344 mkr (352), förklarat av lägre räntemarginaler. Provisionsnettot uppgick till 86 mkr (97), minskningen är primärt hänförlig till minskade intäkter från förmedlade lånevolymer. Erhållna utdelningar uppgick till 150 mkr (104), ökningen beror på högre utdelning för bankens aktieinnehav i Swedbank AB. Kostnaderna uppgick till 220 mkr (213), ökningen är främst hänförlig till ökade personalkostnader. Kreditförlusterna uppgick till 7 mkr (5).

Affärsvolymer

In- och upplåning från allmänheten ökade med 4,7 procent och uppgick till 16 299 mkr (15 569). Utlåning till allmänheten ökade med 7,5 procent och uppgick till 16 339 mkr (15 203). Förmedlade lån till Swedbank Hypotek minskade med 10,8 procent och uppgick till 4 178 mkr (4 686). Förmedlade värdepappersvolymer till Swedbank Robur och Swedbank Försäkring ökade med 5,0 procent och uppgick till 14 563 mkr (13 871). Total affärsvolym, av bankens förvaltade och förmedlade volymer, ökade med 4,2 procent och uppgick vid periodens utgång till 56,6 mdkr (54,3).

Kredit- och tillgångskvalitet

Kreditförlusterna för perioden uppgick till 7 mkr (5). Konstaterade kreditförluster, netto uppgick till 7 mkr (9), återvinningar till 1 mkr (1) samt makro- och individuella reserveringar till 1 mkr (-3). De totala kreditreserveringarna ökade till 85 mkr (76).

Fördelat per steg har förändring skett enligt:

Steg 1: Förlustreserven minskade till 7,8 mkr (11,9), främst till följd av förbättrade makroekonomiska utsikter.

Steg 2: Förlustreserven minskade till 17,0 mkr (23,6) primärt till följd av ratingmigreringar och förbättrade makroekonomiska utsikter.

Steg 3: Förlustreserven ökade till 60,2 mkr (40,4), kopplat till modelluppdateringar samt några få engagemang som fallerat.

För ytterligare information om bankens kreditreserveringar hänvisas till not 7, not 10 och not 18.

Strategiska innehav

Bankens aktieinnehav i Swedbank AB uppgick till 7 120 000 aktier (6 570 000) och marknadsvärdet till 2 016 mkr (1 415). Skillnaden mellan marknadsvärdet och anskaffningsvärdet uppgick till 1 381 mkr. Periodens värdeförändring av det orealiserade resultatet har inte påverkat periodens resultat, utan redovisas direkt mot eget kapital.

Upplåning och likviditet

Bankens huvudsakliga finansieringskälla utgörs av inlåning från allmänheten. Som komplement har banken ett MTN-program som gör det möjligt att emittera seniora obligationer. Vid periodens utgång hade banken fem utestående obligationslån om totalt 2 422 mkr. Under 2025 har banken utfört två emissioner, varav en grön, under befintligt obligationsprogram. Emissionerna ägde rum i mars och september och uppgick till 600 mkr vardera. Återköp har skett under perioden uppgående till totalt 170 mkr. Ett förfall skedde i maj och uppgick till 508 mkr, ursprungligt lånebelopp 600 mkr. För ytterligare information om bankens obligationsprogram hänvisas till [sormlandssparbank.se](https://www.sormlandssparbank.se).

Banken håller en likviditetsbuffert av högkvalitativa likvida tillgångar som kan användas för att säkra bankens kortsiktiga betalningsförmåga. Bankens likviditetsbuffert uppgick efter avdrag till 2 293 mkr (2 017) och bestod av kommunobligationer och säkerställda obligationer. Likviditetstäckningsgraden (LCR) uppgick till 517 procent (507), jämfört med det regulatoriska kravet på 100 procent och stabil nettofinansieringskvot (NSFR) uppgick till 146 procent (150), jämfört med det regulatoriska kravet på 100 procent.

Kapitaltäckning

Bankens legala kapitalkrav är baserat på Capital Requirement Regulation (CRR). Från och med den 1 januari 2025 tillämpas regelverkskraven för CRR3 (tidigare CRR2). Bankens kapitalrelation uppgick vid periodens utgång till 30,6 procent (27,1). Bankens totala kapitalbas uppgick till 3 055 mkr (2 839) och det regulatoriska minimikapitalkravet till 798 mkr (840). Riskexponeringsbeloppet (REA) minskade under perioden med 524 mkr till 9 972 mkr (10 496). Bankens bruttosoliditetsgrad (leverage ratio) uppgick till 13,4 procent (12,1), jämfört med det regulatoriska kravet på 3 procent.

Risker och osäkerhetsfaktorer

I bankens verksamhet uppstår olika typer av risker som till exempel kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att övervaka och kontrollera risktagandet i verksamheten har bankens styrelse, som är ytterst ansvarig för den interna kontrollen i banken, fastställt policyer för verksamheten. Dessa policyer fastställs vid behov och minst årligen. Riskhanteringssystemet ska innehålla de strategier, processer och rapporteringsrutiner som är nödvändiga för att fortlöpande kunna identifiera, mäta, hantera, följa upp och rapportera de risker som verksamheten är förknippad med. Banken ska vidare införa de metoder och rutiner som krävs för att hantera de risker som hänför sig till

bankens verksamhet. Risktagandet i banken ska vara lågt och begränsas inom ramen för vad som är ekonomiskt hållbart kopplat till bankens kapitalbuffert och långsiktiga kapitalmål. Styrelsen har fastställt en riskpolicy som beskriver den riskaptit som ska forma bankens verksamhet och de risklimer som är gällande inom olika riskområden. Riskerna följs upp, analyseras och rapporteras av funktionen för riskkontroll till vd och styrelse. Bankens metod och principer för redovisning av förväntade kreditförluster tar sikte på att förutspå och mäta vilka kreditförluster som kan tänkas uppkomma i framtiden för den befintliga utlåningen både utifrån information som är känd per balansdagen och utifrån skattningar av framtida scenarion. Bankens rutin för reserveringar av förväntade kreditförluster bygger på att kunderna löpande åsätts uppdaterade riskklassificeringar.

Utifrån dessa riskbedömningar arbetar banken med åtgärdsplaner med prioritering på 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 prognoser. De makroparametrar som har störst betydelse för utvecklingen av förväntade kreditförluster för banken utgörs av förändringar i BNP, arbetslöshet, huspriser samt det allmänna ränteläget. I följande tabeller beskrivs de prognoser av makroparametrar som beräkningarna av förväntade kreditförluster baserade sig på i bokslutet 30 september 2025 jämfört med de antaganden som tillämpades i årsbokslutet 2024 samt vid bokslutet 30 september 2024.

Makroekonomisk prognos

	Positivt scenario			Basscenario			Negativt scenario		
	2025	2026	2027	2025	2026	2027	2025	2026	2027
30 sep 2025									
BNP (årlig % utveckling)	1,1	3,1	2,5	1,1	2,3	2,1	0,2	-5,3	0,7
Arbetslöshet (%)	8,7	8,4	7,8	8,7	8,5	7,9	8,8	10,4	11,1
Husprisutveckling (årlig % utveckling)	1,8	3,1	5,3	1,8	2,6	4,7	0,9	-7,7	1,6
Stibor 3m (%)	2,1	1,8	2,0	2,1	1,6	1,8	2,1	0,3	0,2
	Positivt scenario			Basscenario			Negativt scenario		
	2025	2026	2027	2025	2026	2027	2025	2026	2027
31 dec 2024									
BNP (årlig % utveckling)	2,7	3,1	1,8	2,3	2,8	2,0	-3,7	-0,1	3,2
Arbetslöshet (%)	8,5	7,9	7,3	8,6	8,0	7,5	9,5	10,8	9,9
Husprisutveckling (årlig % utveckling)	4,9	7,2	4,9	4,6	6,5	4,7	-7,0	0,0	4,6
Stibor 3m (%)	2,0	1,9	2,1	1,9	1,9	2,1	1,1	0,2	0,1
	Positivt scenario			Basscenario			Negativt scenario		
	2024	2025	2026	2024	2025	2026	2024	2025	2026
30 sep 2024									
BNP (årlig % utveckling)	0,5	3,1	3,2	0,5	2,6	3,0	0,0	-4,4	0,8
Arbetslöshet (%)	8,3	8,4	7,8	8,3	8,4	7,9	8,4	9,9	10,8
Husprisutveckling (årlig % utveckling)	0,2	3,6	5,0	0,2	3,1	4,5	-0,7	-8,1	1,6
Stibor 3m (%)	3,8	2,6	2,1	3,5	2,4	2,1	3,6	1,1	0,3

Kreditbetyg

Banken använder Nordic Credit Rating som ratinginstitut. Nordic Credit Rating utför årligen en ratingprocess av banken. Bankens kreditbetyg är A- med stabila utsikter.

närstående uppgick till 92 mkr per 30 september 2025 och är storleksmässigt inte väsentlig för bankens ställning eller resultat. Transaktioner i form av inköp från närstående kan förekomma, men är inte väsentliga.

Transaktioner med närstående

Med närstående avses i detta sammanhang styrelseledamöter, ledande befattningshavare och övriga befattningshavare i bankens jävskrets, make/maka/sambo till dessa samt juridiska personer där ovanstående personer har ett väsentligt ekonomiskt intresse. Krediter till närstående hanteras i enlighet med bankens process för jävskrediter och beslutas av styrelsen. Krediter till närstående som har en anställning i banken, bankledning, arbetstagarrepresentanter i styrelsen och övriga anställda jävspersoner, följer bankens personalvillkor. Krediter till övriga närstående personer och bolag följer marknadsmässiga villkor. Total utlåning till

Viktigt att notera

Delårsrapporten innehåller kompletterande nyckeltal som banken bedömer ger värdefull information då de bland annat används av bankens ledning för intern styrning och resultatuppföljning samt för jämförelser mellan rapporteringsperioderna. Ytterligare information om nyckeltalen som används i delårsrapporten återfinns på sidan 34.

Händelser efter rapportperiodens utgång

Inga väsentliga händelser har inträffat efter balansdagen.

Nyckeltal

Volym	2025 30 sep	2025 30 jun	2025 31 mar	2024 31 dec	2024 30 sep
Affärsvolym, mkr (av banken förvaltade och förmedlade kundvolymen)	56 560	55 888	53 561	54 186	54 333
Genomsnittlig balansomslutning, mkr	22 869	22 618	22 323	22 071	21 811
Kapitaltäckning¹					
Riskvägt exponeringsbelopp, mkr	9 972	9 778	11 081	10 408	10 496
Kärnprimärkapitalrelation	30,6%	31,6%	28,1%	29,8%	27,1%
Total kapitalrelation	30,6%	31,6%	28,1%	29,8%	27,1%
Bruttosoliditet	13,4%	13,7%	14,0%	13,7%	12,1%
Soliditet och likviditet					
Soliditet	20,9%	20,4%	20,0%	19,7%	18,7%
Utlåning/inlåning	101%	98%	100%	99%	98%
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	517%	555%	595%	646%	507%
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	146%	147%	146%	147%	150%
Kreditkvalitet					
Total reserveringsgrad	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Reserveringsgrad inom steg 3	18%	16%	17%	17%	15%
Andel lån i steg 3, netto	1,6%	1,6%	1,5%	1,4%	1,5%
Kreditförlustnivå	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%
Resultat					
Räntabilitet på eget kapital	4,5%	4,5%	4,6%	6,0%	6,0%
Avkastning på totala tillgångar	1,0%	0,9%	0,9%	1,1%	1,1%
K/I-tal före kreditförluster	0,50	0,52	0,51	0,44	0,45
K/I-tal efter kreditförluster	0,52	0,54	0,53	0,46	0,47
Övriga uppgifter					
Antal anställda vid periodens slut	131	131	133	129	129

Vissa definitioner skiljer sig från årsredovisningen. Ytterligare information om nyckeltalen återfinns under avsnittet Definitioner.

¹ Med beaktande av försiktighetsprincipen vid implementationen av det uppdaterade CRR3-regelverket bedöms riskvägt exponeringsbelopp vara något förhöjt per 31 mars, bland annat har säkerheter inte fullt ut beaktats.

Resultaträkning – kvartalsvis jämförelse

tkr	2025 Kvartal 3	2025 Kvartal 2	2025 Kvartal 1	2024 Kvartal 4	2024 Kvartal 3
Ränteintäkter	172 488	180 698	180 113	207 034	227 692
Räntekostnader	-54 507	-64 751	-70 180	-88 010	-109 251
Summa räntenetto	117 981	115 947	109 933	119 024	118 441
Erhållna utdelningar	-	3 483	146 041	-	-
Provisionsintäkter	33 783	32 660	35 951	38 006	37 278
Provisionskostnader	-5 612	-5 313	-5 692	-5 069	-4 832
Nettoresultat av finansiella transaktioner	340	567	753	466	714
Övriga rörelseintäkter	569	1 368	677	908	583
Summa rörelseintäkter	147 060	148 712	287 663	153 335	152 184
Allmänna administrationskostnader	65 342	74 003	69 320	63 858	63 550
Av- och nedskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar	1 630	1 616	1 602	1 351	1 517
Övriga rörelsekostnader	3 262	2 393	981	3 873	3 978
Summa kostnader före kreditförluster	70 234	78 012	71 903	69 082	69 045
Resultat före kreditförluster	76 826	70 700	215 760	84 253	83 139
Kreditförluster, netto	1 085	3 258	3 022	9 878	4 447
Rörelseresultat	75 741	67 442	212 738	74 375	78 692
Skatt	16 324	13 931	15 577	11 854	16 986
Periodens resultat	59 417	53 511	197 161	62 521	61 706

Balansräkning – kvartalsvis jämförelse

tkr	2025 30 sep	2025 30 jun	2025 31 mar	2024 31 dec	2024 30 sep
Tillgångar					
Belåningsbara statsskuldförbindelser	1 346 155	1 347 276	1 377 737	1 425 461	1 395 892
Utlåning till kreditinstitut	2 976 056	2 633 948	2 655 193	2 141 501	3 645 746
Utlåning till allmänheten	16 338 924	15 967 774	15 634 739	15 131 000	15 203 085
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 043 720	1 252 522	1 351 402	1 528 663	814 484
Aktier och andelar	2 131 710	1 848 034	1 648 753	1 578 938	1 524 300
Övriga tillgångar	135 789	138 503	277 940	136 330	169 684
Summa tillgångar	23 972 354	23 188 057	22 945 764	21 941 893	22 753 191
Skulder, avsättningar och eget kapital					
Skulder till kreditinstitut	121 590	124 911	125 869	135 764	149 718
In- och upplåning från allmänheten	16 299 112	16 394 573	15 699 855	15 426 574	15 568 510
Emitterade värdepapper	2 428 802	1 828 099	2 430 167	1 908 610	2 644 699
Övriga skulder	100 903	108 240	95 908	148 817	144 082
Eget kapital	5 021 947	4 732 234	4 593 965	4 322 128	4 246 182
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	23 972 354	23 188 057	22 945 764	21 941 893	22 753 191

Resultaträkning

tkr	Not	2025 Kvartal 3	2025 Kvartal 2	%	2024 Kvartal 3	%	2025 Jan-Sep	2024 Jan-Sep	%
Ränteintäkter		172 488	180 698	-5%	227 692	-24%	533 299	686 794	-22%
Räntekostnader		-54 507	-64 751	-16%	-109 251	-50%	-189 437	-334 518	-43%
Summa räntenetto	3	117 981	115 947	2%	118 441	0%	343 862	352 276	-2%
Erhållna utdelningar		-	3 483	-100%	-	-	149 524	104 451	43%
Provisionsintäkter	4	33 783	32 660	3%	37 278	-9%	102 394	111 667	-8%
Provisionskostnader	4	-5 612	-5 313	6%	-4 832	16%	-16 617	-14 930	11%
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5	340	567	-40%	714	-52%	1 660	1 886	-12%
Övriga rörelseintäkter		569	1 368	-58%	583	-2%	2 614	2 196	19%
Summa rörelseintäkter		147 060	148 712	-1%	152 184	-3%	583 437	557 547	5%
Allmänna administrationskostnader	6	65 342	74 003	-12%	63 550	3%	208 665	196 487	6%
Av- och nedskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar		1 630	1 616	1%	1 517	7%	4 848	4 377	11%
Övriga rörelsekostnader		3 262	2 393	36%	3 978	-18%	6 636	12 554	-47%
Summa kostnader före kreditförluster		70 234	78 012	-10%	69 045	2%	220 149	213 418	3%
Resultat före kreditförluster		76 826	70 700	9%	83 139	-8%	363 288	344 129	6%
Kreditförluster, netto	7	1 085	3 258	-67%	4 447	-76%	7 364	5 049	46%
Rörelseresultat		75 741	67 442	12%	78 692	-4%	355 923	339 080	5%
Skatt		16 324	13 931	17%	16 986	-4%	45 832	56 430	-19%
Periodens resultat		59 417	53 511	11%	61 706	-4%	310 091	282 650	10%

Rapport över totalresultat i sammandrag

tkr	2025 30 sep	2024 31 dec	2024 30 sep
Periodens resultat	310 091	345 172	282 650
Övrigt totalresultat			
Poster som har omförts eller kan omföras till periodens resultat			
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	9 502	3 543	11 806
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat, överfört till periodens resultat	-	-	-
Förändringar i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-413	413	197
Skatt hänförlig till poster som har omförts eller kan komma att omföras till periodens resultat	-1 873	-815	-2 473
Poster som inte kan överföras till periodens resultat			
Förändring i verkligt värde på egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	451 511	98 838	79 024
Periodens övrigt totalresultat	458 728	101 979	88 554
Periodens totalresultat	768 819	447 151	371 204

Balansräkning

tkr	Not	2025 30 sep	2024 31 dec	2024 30 sep
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldförbindelser	8	1 346 155	1 425 461	1 395 892
Utlåning till kreditinstitut	9	2 976 056	2 141 501	3 645 746
Utlåning till allmänheten	10	16 338 924	15 131 000	15 203 085
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	11	1 043 720	1 528 663	814 484
Aktier och andelar		2 131 710	1 578 938	1 524 300
Materiella tillgångar		90 029	87 149	84 145
varav inventarier		7 152	7 117	7 702
varav byggnader och mark		82 877	80 032	76 443
Aktuell skattefordran		2 917	299	33 701
Övriga tillgångar		15 970	16 708	22 691
Uppskjuten skattefordran		1 575	1 575	1 097
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		25 298	30 599	28 050
Summa tillgångar		23 972 354	21 941 893	22 753 191
Skulder, avsättningar och eget kapital				
Skulder till kreditinstitut		121 590	135 764	149 718
In- och upplåning från allmänheten	12	16 299 112	15 426 574	15 568 510
Emitterade värdepapper	13	2 428 802	1 908 610	2 644 699
Aktuell skatteskuld		24 774	38 359	69 753
Övriga skulder		33 260	70 274	20 467
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		27 755	20 870	34 885
Avsättningar	14	15 114	19 314	18 978
varav avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser		1 493	1 493	1 039
varav övriga avsättningar		7 293	11 466	12 966
varav uppskjutna skatteskulder		6 328	6 355	4 973
Summa skulder och avsättningar		18 950 407	17 619 765	18 507 009
Eget kapital				
Bundet eget kapital				
Aktiekapital		1 000 000	1 000 000	1 000 000
Fritt eget kapital				
Fond för verkligt värde		1 432 781	974 053	960 628
Balanserad vinst eller förlust		2 279 075	2 002 904	2 002 904
Periodens resultat		310 091	345 172	282 650
Summa eget kapital		5 021 947	4 322 128	4 246 182
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		23 972 354	21 941 893	22 753 191

Rapport över förändringar i eget kapital

tkr	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital			Totalt eget kapital
	Aktiekapital	Överkurs-fond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst eller förlust	Periodens resultat	
Ingående eget kapital 1 januari 2025	1 000 000	-	974 053	2 002 904	345 172	4 322 128
Periodens resultat	-	-	-	-	310 091	310 091
Periodens övriga totalresultat	-	-	458 728	-	-	458 728
Periodens totalresultat	-	-	458 728	-	310 091	768 819
Omföring av realiserat resultat från försäljning av egetkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-
Vinstdisposition	-	-	-	345 172	-345 172	-
Utdelningar	-	-	-	-69 000	-	-69 000
Utgående eget kapital 30 september 2025	1 000 000	-	1 432 781	2 279 075	310 091	5 021 947

tkr	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital			Totalt eget kapital
	Aktiekapital	Överkurs-fond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst eller förlust	Periodens resultat	
Ingående eget kapital 1 januari 2024	1 000 000	-	872 074	1 756 532	272 656	3 901 261
Periodens resultat	-	-	-	-	345 172	345 172
Periodens övriga totalresultat	-	-	101 979	-	-	101 979
Periodens totalresultat	-	-	101 979	-	345 172	447 151
Omföring av realiserat resultat från försäljning av egetkapitalinstrument	-	-	-	16	-	16
Vinstdisposition	-	-	-	272 656	-272 656	-
Utdelningar	-	-	-	-26 300	-	-26 300
Utgående eget kapital 31 december 2024	1 000 000	-	974 053	2 002 904	345 172	4 322 128

tkr	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital			Totalt eget kapital
	Aktiekapital	Överkurs-fond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst eller förlust	Periodens resultat	
Ingående eget kapital 1 januari 2024	1 000 000	-	872 074	1 756 532	272 656	3 901 261
Periodens resultat	-	-	-	-	282 650	282 650
Periodens övriga totalresultat	-	-	88 554	-	-	88 554
Periodens totalresultat	-	-	88 554	-	282 650	371 205
Omföring av realiserat resultat från försäljning av egetkapitalinstrument	-	-	-	16	-	16
Vinstdisposition	-	-	-	272 656	-272 656	-
Utdelningar	-	-	-	-26 300	-	-26 300
Utgående eget kapital 30 september 2024	1 000 000	-	960 628	2 002 904	282 650	4 246 182

Fond för verkligt värde inkluderar den ackumulerade nettoförändringen av verkligt värde fram till dess att tillgången bokas bort från balansräkningen.

Kassaflödesanalys

tkr	2025 30 sep	2024 31 dec	2024 30 sep
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	355 924	413 455	339 080
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet			
Förändring av upplupet anskaffningsvärde under perioden, netto	-2 281	-127	-448
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner	-40	-521	-360
Av-/nedskrivningar	4 848	5 728	4 377
Kreditförluster	9 229	5 087	-1 666
Övriga poster som inte ingår i kassaflödet	-328	-2 071	-1 508
Inkomstskatt	-64 515	-50 087	-8 328
Summa	302 837	371 464	331 147
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Förändringar av utlåning till allmänheten	-1 209 261	68 556	-10 572
Förändringar av värdepapper	568 000	-829 142	-73 977
Förändringar in- och upplåning från allmänheten	794 306	570 443	729 388
Förändringar av skulder till kreditinstitut	-14 174	-16 603	-2 649
Förändringar av övriga tillgångar	6 261	40 619	16 540
Förändringar av övriga skulder	46 324	-6 429	-91 598
Kassaflöde från den löpande verksamheten	494 293	198 908	898 279
Investeringsverksamheten			
Avyttring/inlösen av finansiella tillgångar	-	52	52
Investering i finansiella tillgångar	-101 289	-66 513	-31 180
Avyttring av materiella tillgångar	-	-	-
Förvärv av materiella tillgångar	-11 120	-11 753	-5 835
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-112 409	-78 214	-36 963
Finansieringsverksamheten			
Emission av räntebärande värdepapper	1 200 000	499 500	499 500
Inlösen av räntebärande värdepapper	-678 000	-800 109	-68 611
Utbetald utdelning	-69 000	-27 300	-27 300
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	453 000	-327 909	403 589
Periodens kassaflöde	834 884	-207 215	1 264 905
Likvida medel vid periodens början	2 137 235	2 344 450	2 344 450
Likvida medel vid periodens slut	2 972 119	2 137 235	3 609 355

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

Kassaflödesanalys forts.

Följande delkomponenter ingår i likvida medel

tkr	2025 30 sep	2024 31 dec	2024 30 sep
Utlåning till kreditinstitut	2 701 422	1 957 415	3 428 569
Kortfristiga placeringar jämförda med likvida medel	270 697	179 820	211 966
Summa enligt balansräkning¹	2 972 119	2 137 235	3 640 535

¹ Exklusive upplupna räntor.

Betalda räntor och erhållen utdelning som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten

tkr	2025 30 sep	2024 31 dec	2024 30 sep
Erhållen utdelning	149 524	104 451	104 451
Erhållen ränta	532 671	909 523	699 465
Erlagd ränta	110 830	441 306	180 490

NOT 1 Uppgifter om banken

Delårsrapporten avser Sörmlands Sparbank AB (publ), organisationsnummer 516406–1243, med säte i Katrineholms kommun. Besöksadressen till huvudkontoret är Köpmangatan 11, 641 30 Katrineholm.

Ägarstruktur

Under 2022 ombildades Sörmlands Sparbank från en sparbank till ett bankaktiebolag. Bankaktiebolaget, Sörmlands Sparbank AB (publ), har Sparbanksstiftelsen Sörmland som enda ägare.

NOT 2 Redovisningsprinciper

Delårsrapporten är upprättad i enlighet med IAS 34, därutöver följer delårsrapporten kraven och bestämmelserna i lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag 9 kap. och FFFS 2008:25, 8 kap. det vill säga i enlighet med så kallad lagbegränsade IFRS Redovisningsstandarder. Samma redovisningsprinciper har tillämpats som i den senaste årsredovisningen.

Funktionell valuta och rapporteringsvaluta

Bankens funktionella valuta är svenska kronor och de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor. Samtliga belopp, om inte annat anges, är avrundade till närmaste tusental. Delsummor i tabeller och uppställningar har inte justerats för att få totalsummorna att stämma. Vid summering av avrundade delsummor i tabeller och uppställningar kan därför i vissa fall totalsumman avvika.

Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade IFRS

Beslutade ändringar i IFRS bedöms inte påverka bankens tillämpade redovisningsprinciper på ett väsentligt sätt.

Viktiga uppskattningar och bedömningar

Upprättande av finansiella rapporter i enlighet med lagbegränsade IFRS redovisningsstandarder kräver att företagsledningen gör bedömningar och uppskattningar som påverkar redovisade belopp för tillgångar, skulder och upplysningar om eventualtillgångar och eventualskulder per balansdagen såväl som redovisade intäkter och kostnader under rapportperioden. Vilka viktiga bedömningar som företagsledningen gjort samt vilka viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar som kännetecknar bankens finansiella rapporter, beskrivs i not 33 i bankens årsredovisning för 2024. Företagsledningen utvärderar löpande dessa bedömningar och uppskattningar.

Rörelsesegment

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

NOT 3 Räntenetto

tkr	2025 Kvartal 3	2025 Kvartal 2	%	2024 Kvartal 3	%	2025 Jan - Sep	2024 Jan - Sep	%
Ränteintäkter¹								
Utlåning till kreditinstitut	12 398	14 770	-16%	27 502	-55%	40 425	76 561	-47%
Utlåning till allmänheten	145 842	150 396	-3%	179 088	-19%	444 778	549 644	-19%
Räntebärande värdepapper	15 264	16 705	-9%	20 418	-25%	51 110	57 316	-11%
Derivat	-411	-355	16%	1 204	<-100%	-1 008	4 998	<-100%
varav säkringsredovisning	-411	-355	16%	1 204	<-100%	-1 008	4 998	<-100%
Övriga	-605	-818	26%	-521	16%	-2 005	-1 726	-16%
Summa ränteintäkter	172 488	180 698	-5%	227 692	-24%	533 299	686 794	-22%
Räntekostnader								
Skulder till kreditinstitut	-1 363	-1 416	-4%	-2 043	-33%	-5 035	-7 334	-31%
In- och upplåning från allmänheten	-35 759	-44 139	-19%	-74 509	-52%	-126 596	-233 644	-46%
varav kostnad för insättargarantiavgift	-2 471	-3 360	-26%	-3 126	-21%	-9 191	-9 378	-2%
Emitterade räntebärande värdepapper	-16 772	-18 500	-9%	-32 081	-48%	-54 256	-91 689	-41%
Övriga	-613	-696	-12%	-617	-1%	-3 550	-1 851	92%
varav kostnad för resolutionsavgift	-632	302	>100%	-616	3%	-1 896	-1 847	3%
Summa räntekostnader	-54 507	-64 751	-16%	-109 251	-50%	-189 437	-334 518	-43%
Summa räntenetto	117 981	115 947	2%	118 441	0%	343 862	352 276	-2%

¹ Ränteintäkter beräknade enligt effektivräntemetoden.

NOT 4 Provisionsnetto

tkr	2025 Kvartal 3	2025 Kvartal 2	%	2024 Kvartal 3	%	2025 Jan - Sep	2024 Jan - Sep	%
Provisionsintäkter								
Betalningsförmedlingsprovisioner	3 462	3 497	-1%	3 621	-4%	10 266	10 776	-5%
Utlåningsprovisioner	1 376	2 390	-42%	4 825	-71%	7 094	16 274	-56%
Inlåningsprovisioner	8 326	8 064	3%	8 228	1%	24 514	24 629	0%
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	127	211	-40%	291	-56%	563	841	-33%
Värdepappersprovisioner	15 037	13 182	14%	14 828	1%	43 077	42 934	0%
Övriga provisioner	5 454	5 315	3%	5 486	-1%	16 881	16 213	4%
Summa provisionsintäkter	33 783	32 660	3%	37 278	-9%	102 394	111 667	-8%
Provisionskostnader								
Betalningsförmedlingsprovisioner	-2 960	-3 097	-4%	-3 267	-9%	-9 831	-10 444	-6%
Värdepappersprovisioner	-2 652	-2 216	20%	-1 565	69%	-6 786	-4 486	51%
Summa provisionskostnader	-5 612	-5 313	6%	-4 832	16%	-16 617	-14 930	11%
Summa	28 171	27 348	3%	32 447	-13%	85 777	96 736	-11%

NOT 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner

tkr	2025 Kvartal 3	2025 Kvartal 2	%	2024 Kvartal 3	%	2025 Jan - Sep	2024 Jan - Sep	%
Aktier och andelar	-	-	-	-4	-	-28	-4	<-100%
Derivat	-	-	-	161	-	40	364	-89%
Förändring i förlustreserv för förväntade kreditförluster, värdepapper värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-	127	-	-197	-	413	-197	>100%
Valutakursförändringar	340	440	-23%	754	-55%	1 235	1 723	-28%
Summa	340	567	-40%	714	-52%	1 660	1 886	-12%
Nettovinst/nettoförlust uppdelat per värderingskategori								
Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen, tvingande	-	-	-	-40	-	12	921	-99%
Skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-	127	-	-	-	413	-758	>100%
Valutakursförändringar	340	440	-23%	754	-55%	1 235	1 723	-28%
Summa	340	567	-40%	714	-52%	1 660	1 886	-12%

NOT 6 Allmänna administrationskostnader

tkr	2025 Kvartal 3	2025 Kvartal 2	%	2024 Kvartal 3	%	2025 Jan - Sep	2024 Jan - Sep	%
Personalkostnader								
Löner och arvoden	18 479	24 203	-24%	20 327	-9%	64 786	65 908	-2%
Sociala avgifter	7 957	9 698	-18%	8 351	-5%	26 551	26 104	2%
Kostnad för pensionspremier	4 775	5 572	-14%	5 074	-6%	14 838	14 687	1%
Avsättning till vinstandelsstiftelse, inklusive löneskatt	2 170	2 053	6%	635	>100%	6 234	3 283	90%
Övriga personalkostnader	1 927	2 246	-14%	1 335	44%	6 258	5 522	13%
Summa personalkostnader	35 308	43 772	-19%	35 721	-1%	118 667	115 503	3%
Övriga administrationskostnader								
Hyror och andra lokalkostnader	439	432	2%	693	-37%	1 543	2 113	-27%
IT-kostnader	22 615	21 904	3%	20 406	11%	66 358	58 826	13%
Konsultkostnader	817	2 175	-62%	752	9%	3 935	1 473	>100%
Revisionskostnader	1 150	1 150	0%	1 399	-18%	3 450	3 699	-7%
Fastighetskostnader	1 819	1 773	3%	2 400	-24%	5 589	6 531	-14%
Övriga administrationskostnader	3 195	2 797	14%	2 179	47%	9 123	8 341	9%
Summa övriga administrationskostnader	30 034	30 231	-1%	27 829	8%	89 998	80 984	11%
Summa	65 342	74 003	-12%	63 550	3%	208 665	196 487	6%

NOT 7 Kreditförluster, netto

tkr	2025 Kvartal 3	2025 Kvartal 2	%	2024 Kvartal 3	%	2025 Jan - Sep	2024 Jan - Sep	%
Lån till upplupet anskaffningsvärde								
Förändring reserveringar - steg 1	-1 362	-1 366	0%	-1 078	26%	-2 882	-2 717	6%
Förändring reserveringar - steg 2	-7 157	2 620	<-100%	3 274	<-100%	-6 436	-1 386	<-100%
Förändring reserveringar - steg 3	9 020	1 803	>100%	-936	>100%	12 197	3 193	>100%
Förändring reserveringar - förvärvade eller utgivna kreditförsämrade fordringar	-	-	-	-	-	-	-	-
Summa	501	3 057	-84%	1 260	-60%	2 879	-910	>100%
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	1 116	-2 430	>100%	5 023	-78%	1 566	2 674	-41%
Periodens nettokostnad för modifieringar	342	2 115	-84%	-1 866	>100%	3 486	3 855	-10%
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	-147	-186	-21%	-149	-1%	-561	-624	-10%
Summa	1 311	-500	>100%	3 008	-56%	4 491	5 905	-24%
Kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde	1 812	2 557	-29%	4 267	-58%	7 370	4 995	48%
Låneåtaganden och finansiella garantiavtal								
Förändring reserveringar - steg 1	-125	-91	37%	44	<-100%	-94	25	<-100%
Förändring reserveringar - steg 2	-948	757	<-100%	138	<-100%	-290	40	<-100%
Förändring reserveringar - steg 3	346	36	>100%	-2	>100%	379	-12	>100%
Förändring reserveringar - förvärvade eller utgivna kreditförsämrade fordringar	-	-	-	-	-	-	-	-
Summa	-727	701	<-100%	180	<-100%	-5	54	<-100%
Kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal	-727	701	<-100%	180	<-100%	-5	54	<-100%
Summa	1 085	3 258	-67%	4 447	-76%	7 364	5 049	46%

■ NOT 8 Belåningsbara statsskuldförbindelser

tkr	2025 30 sep	2024 31 dec	2024 30 sep
Belåningsbara statsskuldförbindelser	1 342 771	1 420 346	1 388 147
varav svenska kommuner	1 342 771	1 420 346	1 388 147
Upplupna räntor	3 384	5 115	7 745
varav svenska kommuner	3 384	5 115	7 745
Summa	1 346 155	1 425 461	1 395 892

Samtliga tillgångar i balansposten ingår i steg 1 vid beräkningen av förväntade kreditförluster, vilket innebär att någon betydande ökning av kreditrisk inte har skett och att förlustreserven beräknas utifrån de förväntade förlusterna för de kommande 12 månaderna.

Accumulerad förlustreserv för förväntade kreditförluster i resultaträkningen och som redovisas mot fond för verkligt värde uppgår till 0 tkr.

Fördelat på typ av instrument

tkr	2025 30 sep	2024 31 dec	2024 30 sep
Obligationer med fast ränta	-	-	159 989
Obligationer med rörlig ränta	1 342 771	1 420 346	1 228 158
Summa	1 342 771	1 420 346	1 388 147

■ NOT 9 Utlåning till kreditinstitut

tkr	2025 30 sep	2024 31 dec	2024 30 sep
Swedbank	2 970 545	1 737 235	3 629 957
varav svensk valuta	2 705 522	1 560 115	3 428 569
varav utländsk valuta	265 023	177 121	201 388
Övriga kreditinstitut	1 575	400 000	10 578
Upplupna räntor	3 937	4 266	5 211
varav svensk valuta	2 798	3 041	3 731
varav utländsk valuta	1 138	1 225	1 480
Summa	2 976 056	2 141 501	3 645 746

NOT 10 Utlåning till allmänheten

tkr	2025 30 sep	2024 31 dec	2024 30 sep
Utestående fordringar, redovisat värde brutto			
Svensk valuta	16 278 086	15 057 118	15 102 621
Utländsk valuta	130 821	141 943	161 388
Upplupna räntor	9 747	8 790	11 059
varav svensk valuta	9 747	8 790	11 059
Summa	16 418 654	15 207 851	15 275 068
Utlåning av kategori av kunder			
Offentlig sektor	5 047	4 797	5 861
Företagarsektor	6 159 501	5 549 426	5 751 011
Hushållssektor	10 124 551	9 532 790	9 422 793
varav enskilda företagare	2 348 457	2 275 620	2 286 849
Övriga sektorer	119 808	112 048	84 344
Upplupna räntor	9 747	8 790	11 059
Summa	16 418 654	15 207 851	15 275 068

Redovisat bruttovärde och förlustreserv – branschfördelning

	2025 30 sep		
tkr	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder	7 777 745	-18 255	7 759 490
Företagskunder	8 640 909	-61 475	8 579 434
Branschfördelning företagskunder			
Jordbruk, fiske och skog	1 636 596	-18 081	1 618 515
Tillverkningsindustri	297 615	-1 354	296 261
Offentliga tjänster och samhällsservice	177 215	-163	177 052
Byggnadsverksamhet	550 134	-4 218	545 916
Handel	441 042	-22 229	418 813
Transport	200 766	-396	200 370
Sjönäring	1 303	-	1 303
Hotell och restaurang	132 641	-124	132 517
Information- och kommunikationsverksamhet	19 246	-136	19 110
Finans och försäkring	46 200	-106	46 094
Fastighetsförvaltning	3 748 922	-12 177	3 736 745
Bostadsrättsföreningar	684 110	-492	683 618
Företagstjänster	280 630	-781	279 849
Övrig företagsutlåning	424 489	-1 218	423 271
Summa	16 418 654	-79 730	16 338 924

■ NOT 10 Utlåning till allmänheten forts.

Redovisat bruttovärde och förlustreserv – branschfördelning

	2024 31 dec		
tkr	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder	7 259 304	-20 795	7 238 509
Företagskunder	7 948 547	-56 056	7 892 491
Branschfördelning företagskunder			
Jordbruk, fiske och skog	1 605 928	-18 791	1 587 137
Tillverkningsindustri	263 489	-1 386	262 103
Offentliga tjänster och samhällsservice	159 540	-125	159 415
Byggnadsverksamhet	503 245	-1 620	501 625
Handel	414 489	-16 930	397 559
Transport	197 393	-634	196 759
Sjönäring	-	-	-
Hotell och restaurang	109 955	-597	109 358
Information- och kommunikationsverksamhet	19 928	-159	19 769
Finans och försäkring	21 379	-26	21 353
Fastighetsförvaltning	3 364 005	-12 746	3 351 259
Bostadsrättsföreningar	666 542	-784	665 758
Företagstjänster	255 871	-1 110	254 761
Övrig företagsutlåning	366 783	-1 148	365 635
Summa	15 207 851	-76 851	15 131 000

Redovisat bruttovärde och förlustreserv – branschfördelning

	2024 30 sep		
tkr	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder	7 138 282	-21 428	7 116 854
Företagskunder	8 136 786	-50 555	8 086 231
Branschfördelning företagskunder			
Jordbruk, fiske och skog	1 661 886	-19 698	1 642 188
Tillverkningsindustri	233 877	-689	233 188
Offentliga tjänster och samhällsservice	156 002	-201	155 801
Byggnadsverksamhet	539 891	-1 978	537 913
Handel	531 397	-6 634	524 763
Transport	200 382	-3 005	197 377
Sjönäring	-	-	-
Hotell och restaurang	111 514	-589	110 925
Information- och kommunikationsverksamhet	22 192	-881	21 311
Finans och försäkring	27 281	-59	27 222
Fastighetsförvaltning	3 314 596	-13 913	3 300 683
Bostadsrättsföreningar	714 064	-799	713 265
Företagstjänster	224 038	-1 149	222 889
Övrig företagsutlåning	399 666	-960	398 706
Summa	15 275 068	-71 983	15 203 085

■ NOT 10 Utlåning till allmänheten forts.

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

tkr	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Total
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Redovisat bruttovärde 1 januari 2025	13 666 073	1 270 275	262 713	15 199 061
Nya finansiella tillgångar	3 988 225	148 680	33 469	4 170 374
Bortbokade finansiella tillgångar	-2 411 751	-125 448	-51 275	-2 588 474
Ändrade balanser	-336 491	-20 925	-2 718	-360 134
Överföringar mellan steg under perioden				
från steg 1 till steg 2	-468 112	468 112	-	-
från steg 1 till steg 3	-3 970	-	3 970	-
från steg 2 till steg 1	200 312	-200 312	-	-
från steg 2 till steg 3	-	-73 949	73 949	-
från steg 3 till steg 1	37	-	-37	-
från steg 3 till steg 2	-	3 995	-3 995	-
Valutakursförändringar	-11 663	-257	-	-11 920
Summa	14 622 660	1 470 171	316 076	16 408 907
Upplupna räntor 30 september 2025	5 218	1 431	3 098	9 747
Redovisat bruttovärde 30 september 2025	14 627 878	1 471 602	319 174	16 418 654

tkr	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Total
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Förlustreserver 1 januari 2025	9 843	20 879	46 129	76 851
Nya finansiella tillgångar	4 143	476	30	4 649
Bortbokade finansiella tillgångar	-1 289	-2 493	-7 169	-10 951
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	1 279	-2 600	9 080	7 759
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-4 395	-4 553	86	-8 862
Förändringar p.g.a. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	973	5 615	-2 174	4 414
Förändringar p.g.a. uppdaterade modeller	-	189	6 948	7 137
Överföringar mellan steg under perioden				
från steg 1 till steg 2	-4 312	9 071	-	4 759
från steg 1 till steg 3	-1	-	218	217
från steg 2 till steg 1	731	-2 087	-	-1 356
från steg 2 till steg 3	-	-10 060	5 915	-4 145
från steg 3 till steg 1	-	45	-703	-658
från steg 3 till steg 2	-	-	-34	-34
Valutakursförändringar	-11	-39	-	-50
Förlustreserver 30 september 2025	6 961	14 443	58 326	79 730
Redovisat nettovärde 30 september 2025	14 620 917	1 457 159	260 848	16 338 924

■ NOT 10 Utlåning till allmänheten forts.

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

tkr	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Total
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Redovisat bruttovärde 1 januari 2024	13 943 654	1 110 481	210 361	15 264 496
Nya finansiella tillgångar	2 877 469	78 319	2 401	2 958 189
Bortbokade finansiella tillgångar	-2 330 548	-139 998	-15 320	-2 485 866
Ändrade balanser	-468 794	-51 639	-22 141	-542 574
Överföringar mellan steg under perioden				
från steg 1 till steg 2	-571 312	571 312	-	-
från steg 1 till steg 3	-33 139	-	33 139	-
från steg 2 till steg 1	243 832	-243 832	-	-
från steg 2 till steg 3	-	-57 554	57 554	-
från steg 3 till steg 1	95	-	-95	-
från steg 3 till steg 2	-	3 186	-3 186	-
Valutakursförändringar	4 816	-	-	4 816
Summa	13 666 073	1 270 275	262 713	15 199 061
Upplupna räntor 31 december 2024	5 772	894	2 124	8 790
Redovisat bruttovärde 31 december 2024	13 671 845	1 271 169	264 837	15 207 851

tkr	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Total
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Förlustreserver 1 januari 2024	13 629	23 320	35 943	72 892
Nya finansiella tillgångar	4 665	469	54	5 188
Bortbokade finansiella tillgångar	-2 389	-4 669	-8 790	-15 848
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	3 412	6 198	-6 819	2 791
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-1 304	-4 701	-378	-6 383
Förändringar p.g.a. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-	-5 085	8 448	3 363
Förändringar p.g.a. uppdaterade modeller	-	-	-	-
Överföringar mellan steg under perioden				
från steg 1 till steg 2	-9 672	18 634	-	8 962
från steg 1 till steg 3	-114	-	3 701	3 587
från steg 2 till steg 1	1 602	-4 092	-	-2 490
från steg 2 till steg 3	-	-10 665	17 047	6 382
från steg 3 till steg 1	1	-	-37	-36
från steg 3 till steg 2	-	1 453	-3 040	-1 587
Valutakursförändringar	13	17	-	30
Förlustreserver 31 december 2024	9 843	20 879	46 129	76 851
Redovisat nettovärde 31 december 2024	13 662 002	1 250 290	218 708	15 131 000

■ NOT 10 Utlåning till allmänheten forts.

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

tkr	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Total
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Redovisat bruttovärde 1 januari 2024	13 943 654	1 110 481	210 361	15 264 496
Nya finansiella tillgångar	271 986	32	2	272 020
Bortbokade finansiella tillgångar	-1 500 389	-90 245	-10 539	-1 601 173
Ändrade balanser	1 340 341	5 513	-21 546	1 324 308
Överföringar mellan steg under perioden				
från steg 1 till steg 2	-532 121	532 121	-	-
från steg 1 till steg 3	-31 264	-	31 264	-
från steg 2 till steg 1	217 426	-217 426	-	-
från steg 2 till steg 3	-	-55 756	55 756	-
från steg 3 till steg 1	30	-	-30	-
från steg 3 till steg 2	-	1 219	-1 219	-
Valutakursförändringar	4 358	-	-	4 358
Summa	13 714 021	1 285 939	264 049	15 264 009
Upplupna räntor 30 september 2024	7 270	1 128	2 661	11 059
Redovisat bruttovärde 30 september 2024	13 721 291	1 287 067	266 710	15 275 068

tkr	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Total
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Förlustreserver 1 januari 2024	13 629	23 320	35 943	72 892
Nya finansiella tillgångar	3 432	465	18	3 915
Bortbokade finansiella tillgångar	-1 596	-3 249	-4 738	-9 583
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	2 680	-565	-4 397	-2 282
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-75	-2 779	-289	-3 143
Förändringar p.g.a. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-	-30	-1 735	-1 765
Förändringar p.g.a. uppdaterade modeller	-	-	-	-
Överföringar mellan steg under perioden				
från steg 1 till steg 2	-8 357	16 034	-	7 677
från steg 1 till steg 3	-103	-	3 270	3 167
från steg 2 till steg 1	1 295	-3 396	-	-2 101
från steg 2 till steg 3	-	-9 253	13 791	4 538
från steg 3 till steg 1	-	1 400	-2 727	-1 327
från steg 3 till steg 2	-	-	-	-
Valutakursförändringar	8	-13	-	-5
Förlustreserver 30 september 2024	10 913	21 934	39 136	71 983
Redovisat nettovärde 30 september 2024	13 710 378	1 265 133	227 574	15 203 085

■ NOT 10 Utlåning till allmänheten forts.

Redovisat bruttovärde och förlustreserv per steg

tkr	2025 30 sep	2024 31 dec	2024 30 sep
Utlåning till allmänheten, privatkunder			
Steg 1			
Redovisat bruttovärde	7 248 836	6 759 800	6 619 837
Förlustreserver	-1 577	-2 392	-3 164
Redovisat nettovärde	7 247 259	6 757 408	6 616 673
Steg 2			
Redovisat bruttovärde	476 409	441 592	469 788
Förlustreserver	-4 305	-6 410	-9 104
Redovisat nettovärde	472 104	435 182	460 684
Steg 3			
Redovisat bruttovärde	52 500	57 912	48 657
Förlustreserver	-12 373	-11 994	-9 160
Redovisat nettovärde	40 127	45 918	39 497
Totalt redovisat bruttovärde, utlåning privatkunder	7 777 745	7 259 304	7 138 282
Utlåning till allmänheten, företagskunder			
Steg 1			
Redovisat bruttovärde	7 379 042	6 912 045	7 101 454
Förlustreserver	-5 384	-7 451	-7 749
Redovisat nettovärde	7 373 658	6 904 594	7 093 705
Steg 2			
Redovisat bruttovärde	995 193	829 577	817 279
Förlustreserver	-10 138	-14 469	-12 830
Redovisat nettovärde	985 055	815 108	804 449
Steg 3			
Redovisat bruttovärde	266 674	206 925	218 053
Förlustreserver	-45 953	-34 135	-29 976
Redovisat nettovärde	220 721	172 790	188 077
Totalt redovisat bruttovärde, utlåning företagskunder	8 640 909	7 948 547	8 136 786
Redovisat bruttovärde steg 1	14 627 878	13 671 845	13 721 291
Redovisat bruttovärde steg 2	1 471 602	1 271 169	1 287 067
Redovisat bruttovärde steg 3	319 174	264 837	266 710
Totalt redovisat bruttovärde, utlåning till allmänheten	16 418 654	15 207 851	15 275 068
Förlustreserver steg 1	-6 961	-9 843	-10 913
Förlustreserver steg 2	-14 443	-20 879	-21 934
Förlustreserver steg 3	-58 326	-46 129	-39 136
Totalt förlustreserver	-79 730	-76 851	-71 983
Totalt redovisat nettovärde, utlåning till allmänheten	16 338 924	15 131 000	15 203 085
Andel steg 3 lån, brutto	1,9%	1,7%	1,7%
Andel steg 3 lån, netto	1,6%	1,4%	1,5%
Förlustreserver kvot steg 1	0,0%	0,1%	0,1%
Förlustreserver kvot steg 2	1,0%	1,6%	1,7%

■ NOT 11 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

tkr	2025 30 sep	2024 31 dec	2024 30 sep
Emitterade av andra låntagare än offentliga organ			
Svenska bostadsinstitut	716 956	804 802	405 250
Övriga emittenter	322 921	469 204	271 276
varav finansiella företag	322 921	469 204	271 276
Summa emitterade av andra låntagare	1 039 877	1 274 006	676 526
Certifikat	-	249 076	134 302
Upplupna räntor, svenska bostadsinstitut	2 998	4 105	3 308
Upplupna räntor, övriga emittenter	845	1 476	348
varav finansiella företag	845	1 476	348
Summa	1 043 720	1 528 663	814 484

Samtliga tillgångar i balansposten ingår i steg 1 vid beräkningen av förväntade kreditförluster, vilket innebär att någon betydande ökning av kreditrisk inte skett och att förlustreserven beräknas utifrån de förväntade förlusterna för de kommande 12 månaderna.

Accumulerad förlustreserv för förväntade kreditförluster redovisade i resultaträkningen och som redovisas mot fond för verkligt värde uppgår till 0 tkr.

Fördelat på typ av instrument

tkr	2025 30 sep	2024 31 dec	2024 30 sep
Obligationer med fast ränta	-	205 800	255 035
Obligationer med rörlig ränta	1 039 877	1 068 206	421 491
Certifikat	-	249 076	134 302
Summa	1 039 877	1 523 082	810 828

■ NOT 12 In- och upplåning från allmänheten

tkr	2025 30 sep	2024 31 dec	2024 30 sep
Svensk valuta	15 928 701	15 224 969	15 163 516
Utländsk valuta	274 232	184 033	214 617
Upplupna räntor	96 179	17 572	190 377
varav svensk valuta	94 774	15 568	187 750
varav utländsk valuta	1 405	2 004	2 627
Summa	16 299 112	15 426 574	15 568 510
Inlåning per kategori av kunder			
Offentlig sektor	987 568	639 391	506 948
Företagssektor	2 547 007	2 742 567	2 849 576
Hushållssektor	12 143 673	11 519 804	11 491 046
varav enskilda företag	1 558 965	1 399 339	1 397 441
Övriga sektorer	524 685	507 240	530 563
Upplupna räntor	96 179	17 572	190 377
Summa	16 299 112	15 426 574	15 568 510

■ NOT 13 Emitterade värdepapper

tkr	2025 30 sep	2024 31 dec	2024 30 sep
Seniora obligationer	2 422 000	1 900 000	2 632 000
Upplupna räntor	6 802	8 610	12 699
Summa	2 428 802	1 908 610	2 644 699
Förändring under året			
Emitterat	1 200 000	500 000	500 000
Förfallit	600 000	800 000	-
Återköpt	170 000	68 000	68 000
Förfallostruktur			
Förfall inom 1 år	722 000	900 000	1 332 000
Förfall inom 1–3 år	1 700 000	1 000 000	1 300 000

■ NOT 14 Avsättningar

tkr	2025 30 sep	2024 31 dec	2024 30 sep
Avsättning för pensioner och liknande förpliktelser			
Direktpension	1 493	1 493	1 039
Övriga avsättningar			
Garantiåtaganden	2 446	2 450	1 439
Uppskjuten skatteskuld	6 328	6 355	4 973
Avsättning förlustreserv för förmedlade lån	2 803	3 252	2 378
Övrigt	2 044	5 764	9 149
Summa	15 114	19 314	18 978

■ NOT 15 Eventualförpliktelser

tkr	2025 30 sep	2024 31 dec	2024 30 sep
Nominella belopp			
Garantier	42 236	84 086	86 099
varav krediter	300	300	300
varav övriga	41 936	83 786	85 799
Övriga eventualförpliktelser	73 831	60 966	61 883
Summa	116 067	145 052	147 982

NOT 16 Åtaganden

tkr	2025 30 sep	2024 31 dec	2024 30 sep
Nominella belopp			
Övriga åtaganden	2 007 022	1 831 670	1 698 176
varav kreditlöften	839 442	647 596	657 520
varav utnyttjad del av beviljade krediter	1 167 580	1 184 074	1 040 656
Summa	2 007 022	1 831 670	1 698 176

NOT 17 Ställda säkerheter

tkr	2025 30 sep	2024 31 dec	2024 30 sep
Övriga ställda panten och säkerheter	4 100	2 700	-
varav lämnad säkerhet för derivatpositioner	4 100	2 700	-
Summa	4 100	2 700	-

NOT 18 Finansiella garantier och låneåtaganden

Förändringar i förlustreserver	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Total
tkr				
Redovisat bruttovärde 1 januari 2025	1 872 665	103 982	75	1 976 722
Redovisat bruttovärde 30 september 2025	1 998 818	123 051	1 220	2 123 089

tkr	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Total
Förlustreserver 1 januari 2025	673	1 769	9	2 451
Nya finansiella garantier eller låneåtaganden	1 075	1	-	1 076
Finansiella garantier och låneåtaganden som förfallit eller utnyttjats	-24	-694	-	-718
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-243	20	-98	-321
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-193	-200	-	-393
Förändringar p.g.a. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-	319	-1	318
Förändringar p.g.a. uppdaterade modeller	-63	-78	-	-141
Överföringar mellan steg under perioden				
från steg 1 till steg 2	-679	973	-	294
från steg 1 till steg 3	-	-	-	-
från steg 2 till steg 1	34	-159	-	-125
från steg 2 till steg 3	-	-472	483	11
från steg 3 till steg 1	-	-	-	-
från steg 3 till steg 2	-	-	-5	-5
Valutakursförändringar	-1	-	-	-1
Övrigt	-	-	-	-
Förlustreserver 30 september 2025	579	1 479	388	2 446
Övriga förlustreserver (Kreditreservering för förmedlade hypotekslån)	217	1 126	1 460	2 803
Summa förlustreserver 30 september 2025	796	2 605	1 848	5 249

■ NOT 18 Finansiella garantier och låneåtaganden forts.

Förändringar i förlustreserver	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Total
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
tkr				
Redovisat bruttovärde 1 januari 2024	1 723 153	41 487	213	1 764 853
Redovisat bruttovärde 31 december 2024	1 872 665	103 982	75	1 976 722

	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Total
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
tkr				
Förlustreserver 1 januari 2024	588	786	12	1 386
Nya finansiella garantier eller låneåtaganden	507	235	-	742
Finansiella garantier och låneåtaganden som förfallit eller utnyttjats	-137	-23	-	-160
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	99	-80	-22	-3
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-18	-91	-	-109
Förändringar p.g.a. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-	-289	-	-289
Förändringar p.g.a. uppdaterade modeller	-	-	-	-
Överföringar mellan steg under perioden				
från steg 1 till steg 2	-481	1 655	-	1 174
från steg 1 till steg 3	-	-	-	-
från steg 2 till steg 1	115	-420	-	-305
från steg 2 till steg 3	-	-4	19	15
från steg 3 till steg 1	-	-	-	-
från steg 3 till steg 2	-	-	-	-
Valutakursförändringar	-	-	-	-
Övrigt	-	-	-	-
Förlustreserver 31 december 2024	673	1 769	9	2 451
Övriga förlustreserver (Kreditreservering för förmedlade hypotekslån)	239	732	2 281	3 252
Summa förlustreserver 31 december 2024	912	2 501	2 290	5 703

■ NOT 18 Finansiella garantier och låneåtaganden forts.

Förändringar i förlustreserver				
tkr	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Total
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Redovisat bruttovärde 1 januari 2024	1 723 153	41 487	213	1 764 853
Redovisat bruttovärde 30 september 2024	1 788 772	57 386	-	1 846 158

tkr	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Total
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Förlustreserver 1 januari 2024	588	786	12	1 386
Nya finansiella garantier eller låneåtaganden	289	235	-	524
Finansiella garantier och låneåtaganden som förfallit eller utnyttjats	-135	-22	-	-157
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	2	-527	-27	-552
Förändringar i makroekonomiska scenarier	12	-68	-	-56
Förändringar p.g.a. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-	29	-	29
Förändringar p.g.a. uppdaterade modeller	-	-	-	-
Överföringar mellan steg under perioden				
från steg 1 till steg 2	-240	744	-	504
från steg 1 till steg 3	-	-	-	-
från steg 2 till steg 1	97	-347	-	-250
från steg 2 till steg 3	-	-4	15	11
från steg 3 till steg 1	-	-	-	-
från steg 3 till steg 2	-	-	-	-
Valutakursförändringar	-	-	-	-
Övrigt	-	-	-	-
Förlustreserver 30 september 2024	613	826	-	1 439
Övriga förlustreserver (Kreditreservering för förmedlade hypotekslån)	336	823	1 219	2 378
Summa förlustreserver 30 september 2024	949	1 649	1 219	3 817

■ NOT 19 Derivat

2025 30 sep tkr	Nominellt belopp/återstående löptid			Nominellt belopp	Positivt verkligt värde	Negativt verkligt värde
	<1 år	1 år - 5 år	>5 år			
Säkring av ränterisk Swappar	-	200 000	-	200 000	-	-3 540
Säkring av valutarisk Terminer	36 463	-	-	36 463	2 014	-1 843
Summa	36 463	200 000	-	236 463	2 014	-5 383

NOT 19 Derivat forts.

2024 31 dec tkr	Nominellt belopp/återstående löptid			Nominellt belopp	Positivt verkligt värde	Negativt verkligt värde
	<1 år	1 år - 5 år	>5 år			
Säkring av ränterisk Swappar	500 000	200 000	-	700 000	443	-
Säkring av valutarisk Terminer	92 660	13 914	-	106 574	5 876	-5 392
Summa	592 660	213 914	-	806 574	6 319	-5 392

2024 30 sep tkr	Nominellt belopp/återstående löptid			Nominellt belopp	Positivt verkligt värde	Negativt verkligt värde
	<1 år	1 år - 5 år	>5 år			
Säkring av ränterisk Swappar	500 000	200 000	-	700 000	2 669	-
Säkring av valutarisk Terminer	104 677	22 586	-	127 263	1 421	-897
Summa	604 677	222 586	-	827 263	4 090	-897

NOT 20 Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde

Beräkning av verkligt värde

Följande sammanfattar de metoder och antaganden som främst använts för att fastställa verkligt värde på de finansiella tillgångar och skulder som redovisas nedan. Enligt IFRS 13.93 (b) ska upplysningar lämnas per klass av finansiella instrument om de verkliga värden som redovisas i balansräkningen med uppdelning av de verkliga värdena i tre nivåer:

Nivå 1: Enligt priser noterade på en aktiv marknad för identiska instrument

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 (till exempel 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. Under denna rubrik redovisar banken aktieinnehavet i Swedbank AB.

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

Denna kategori inkluderar instrument som värderas baserat på noterade priser på aktiva marknader för liknande instrument, noterade priser för identiska eller liknande instrument som handlas på marknader som inte är aktiva, eller andra värderingstekniker där all väsentlig indata är direkt och indirekt observerbar på marknaden.

Obligationer värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat. Dessa är dock inte alltid föremål för daglig handel. Det verkliga värdet har beräknats med ledning av senaste avslut på marknaden. Under denna rubrik förekommer också bankens strategiska aktieinnehav, under förutsättning att innehavet är föremål för regelbunden värdering (minst en gång per år). Derivatinstrument tas upp till det verkliga värde som beräknas med hjälp av en värderingsmodell som är etablerad på marknaden för värdering av den typ av derivatinstrument som det är fråga om. Under perioden förekom det inte några överföringar av finansiella instrument mellan värderingsnivå 1 och 2.

Nivå 3: Utifrån indata som inte är observerbara på marknaden

För finansiella instrument där handeln inte är frekvent och det verkliga värdet därför är mindre objektivt, krävs i varierande utsträckning att banken gör bedömningar beroende på likviditet, koncentrationer, osäkerheter beträffande marknadsfaktorer, prisantaganden och andra risker som påverkar ett specifikt instrument. I nivå 3 redovisas endast ett av bankens innehav till verkligt värde. Priset på aktierna för innehavet i nivå 3 är icke observerbart. Banken har valt att använda en extern part för värdering av innehavet. Grunden till värderingen utgår från en extern värdering som baseras på avkastningsvärdering, värdering mot jämförelsebolag och prissättning vid transaktioner. Vid avkastningsvärderingen används finansiell data från bolaget samt bolagets finansiella prognos. Då värderingen innehåller antaganden finns osäkerheter kring värderingen.

■ NOT 20 Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde forts.

tkr	Redovisat värde			Verkligt värde via övrigt totalresultat		Verkligt värde				
	Verkligt värde	Derivat som säkringsredovisning	Upplupet anskaffningsvärde	Skuld-instrument	Eget kapital-instrument	Total	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
2025 30 sep										
Tillgångar										
Belåningsbara statsskuldförbindelser	-	-	-	1 346 155	-	1 346 155	-	1 346 155	-	1 346 155
Utlåning till kreditinstitut	-	-	2 976 056	-	-	2 976 056	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten	-	-	16 338 924	-	-	16 338 924	-	-	-	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	-	1 043 720	-	1 043 720	-	1 043 720	-	1 043 720
Aktier och andelar	-	-	-	-	2 131 710	2 131 710	2 016 384	-	115 326	2 131 710
Derivat	2 014	-	-	-	-	2 014	-	2 014	-	2 014
Övriga tillgångar	-	-	18 448	-	-	18 448	-	-	-	-
Upplupna intäkter	-	-	25 298	-	-	25 298	-	-	-	-
Summa	2 014	-	19 358 726	2 389 875	2 131 710	23 882 325	2 016 384	2 391 889	115 326	4 523 599
Skulder										
Skulder till kreditinstitut	-	-	121 590	-	-	121 590	-	-	-	-
In- och upplåning från allmänheten	-	-	16 299 112	-	-	16 299 112	-	-	-	-
Emitterade värdepapper	-	-	2 428 802	-	-	2 428 802	-	-	-	-
Derivat	1 843	3 540	-	-	-	5 383	-	-	-	-
Övriga skulder	-	-	67 765	-	-	67 765	-	-	-	-
Upplupna kostnader	-	-	27 755	-	-	27 755	-	-	-	-
Summa	1 843	3 540	18 945 024	-	-	18 950 407	-	-	-	-

tkr	Redovisat värde			Verkligt värde via övrigt totalresultat		Verkligt värde				
	Verkligt värde	Derivat som säkringsredovisning	Upplupet anskaffningsvärde	Skuld-instrument	Eget kapital-instrument	Total	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
2024 31 dec										
Tillgångar										
Belåningsbara statsskuldförbindelser	-	-	-	1 425 461	-	1 425 461	-	1 425 461	-	1 425 461
Utlåning till kreditinstitut	-	-	2 141 501	-	-	2 141 501	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten	-	-	15 131 000	-	-	15 131 000	-	-	-	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	-	1 528 663	-	1 528 663	-	1 528 663	-	1 528 663
Aktier och andelar	-	-	-	-	1 578 938	1 578 938	1 469 159	-	109 779	1 578 938
Derivat	5 876	443	-	-	-	6 319	-	6 319	-	6 319
Övriga tillgångar	-	-	12 263	-	-	12 263	-	-	-	-
Upplupna intäkter	-	-	30 599	-	-	30 599	-	-	-	-
Summa	5 876	443	17 315 363	2 954 124	1 578 938	21 854 744	1 469 159	2 960 443	109 779	4 539 381
Skulder										
Skulder till kreditinstitut	-	-	135 764	-	-	135 764	-	-	-	-
In- och upplåning från allmänheten	-	-	15 426 574	-	-	15 426 574	-	-	-	-
Emitterade värdepapper	-	-	1 908 610	-	-	1 908 610	-	-	-	-
Derivat	5 392	-	-	-	-	5 392	-	-	-	-
Övriga skulder	-	-	122 554	-	-	122 554	-	-	-	-
Upplupna kostnader	-	-	20 870	-	-	20 870	-	-	-	-
Summa	5 392	-	17 614 372	-	-	17 619 764	-	-	-	-

NOT 20 Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde forts.

tkr	Redovisat värde			Verkligt värde via övrigt totalresultat		Verkligt värde				
	Verkligt värde	Derivat som säkringsredovisning	Upplupet anskaffningsvärde	Skuld-instrument	Eget kapital-instrument	Total	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
2024										
30 sep										
Tillgångar										
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	-	-	-	1 395 892	-	1 395 892	-	1 395 892	-	1 395 892
Utlåning till kreditinstitut	-	-	3 645 746	-	-	3 645 746	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten	-	-	15 203 085	-	-	15 203 085	-	-	-	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	-	814 484	-	814 484	-	814 484	-	814 484
Aktier och andelar	-	-	-	-	1 524 300	1 524 300	1 414 521	-	109 779	1 524 300
Derivat	1 421	2 669	-	-	-	4 090	-	4 090	-	4 090
Övriga tillgångar	-	-	53 399	-	-	53 399	-	-	-	-
Upplupna intäkter	-	-	28 050	-	-	28 050	-	-	-	-
Summa	1 421	2 669	18 930 280	2 210 376	1 524 300	22 669 045	1 414 521	2 214 466	109 779	3 738 766
Skulder										
Skulder till kreditinstitut	-	-	149 718	-	-	149 718	-	-	-	-
In- och upplåning från allmänheten	-	-	15 568 510	-	-	15 568 510	-	-	-	-
Derivat	897	-	-	-	-	897	-	-	-	-
Emitterade värdepapper	-	-	2 644 699	-	-	2 644 699	-	-	-	-
Övriga skulder	-	-	108 300	-	-	108 300	-	-	-	-
Upplupna kostnader	-	-	34 885	-	-	34 885	-	-	-	-
Summa	897	-	18 506 112	-	-	18 507 009	-	-	-	-

NOT 21 Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har inträffat efter balansdagen.

NOT 22 Kapitaltäckning

Beräkning av kapitalbas och kapitalbaskrav är utförd i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen) samt förordningar som kompletterar tillsynsförordningen, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Utfall avser beräkning i enlighet med lagstadgat minimikrav på kapital för kreditrisk, marknadsrisk, operativ risk och kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA-risk) samt kombinerat buffertkrav. Banken tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kapitalbaskrav för kreditrisk. Kreditrisk beräknas på alla tillgångsposter i och utanför balansräkningen som inte dras av från kapitalbasen. Syftet med reglerna om kapitaltäckning är att säkerställa bankens förmåga att hantera potentiella finansiella förluster och därigenom skydda allmänheten och bankens kunder. Reglerna innebär att bankens kapitalbas ska täcka de föreskrivna minimikapitalkraven (kreditrisk, marknadsrisk, operativa risker samt kapitalbuffertar) och dessutom ett eventuellt ytterligare kapitalkrav för övriga risker som identifieras via bankens interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) samt pelare 2-vägledning från Finansinspektionens översyns- och utvärderingsprocess (ÖuP).

Banken har en fastställd utvärdering av kapitalbehovet baserad på:

- bankens riskprofil,

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

Översynen av kapitalbehovet är en integrerad del av bankens löpande styrning av verksamheten. Kapitalbehovet följs upp löpande för att säkerställa att riskerna är korrekt beaktade och avspeglar bankens verkliga riskprofil och kapitalbehov. Information om bankens riskhantering lämnas i not 3 i bankens årsredovisning. Upplysningar i denna not lämnas i enlighet med tillsynsförordningen samt förordningar som kompletterar tillsynsförordningen, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

Detaljerade uppgifter enligt dessa regelverk lämnas i en separat pelare 3-rapport, se sormlandssparbank.se. Banken uppfyller det lagstadgade minimikravet på kapital, kapitalbuffertar och det internt bedömda kapitalbehovet. Banken är kategoriserat som ett litet och icke-komplex institut. Nedan redovisas kapitalbas, kapitalkrav, med mera enligt gällande regelverk.

2025
30 sep

Totalt kapitalbaskrav	Kapitalkrav (tkr)	Kapitalkrav / Totalt REA (%)
Kapitalbaskrav i Pelare 1 exklusive buffertkrav	797 791	8,00%
Kapitalbaskrav för andra risker än låg bruttosoliditet (ålagt Pelare 2-krav)	330 086	3,31%
Kapitalkrav för ytterligare internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2 (utöver P2R)	115 644	1,16%
Kapitalkonserveringsbuffert (CCoB)	249 310	2,50%
Kontracyklisk buffert (CCyB)	199 448	2,00%
Kapitalbasbehov enligt beslutad Pelare 2-vägledning (ålagd Pelare 2-vägledning)	99 724	1,00%
Kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet	-	-
Totalt kapitalbehov inklusive buffertkrav	1 792 003	17,97%
Total kapitalbas	3 054 700	30,63%
Överskott av kapital	1 262 697	12,66%

■ NOT 22 Kapitaltäckning forts.

tkr	2025 30 sep	2025 30 jun	2025 31 mar	2024 31 dec	2024 30 sep
Tillgänglig kapitalbas					
Kärnprimärkapital	3 054 700	3 084 842	3 114 871	3 102 326	2 839 264
Primärkapital	3 054 700	3 084 842	3 114 871	3 102 326	2 839 264
Totalt kapital	3 054 700	3 084 842	3 114 871	3 102 326	2 839 264
Riskvägda exponeringsbelopp¹					
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	9 972 391	9 778 147	11 081 193	10 407 877	10 495 824
Kapitalrelationer¹					
Kärnprimärkapitalrelation	30,63%	31,55%	28,11%	29,81%	27,05%
Primärkapitalrelation	30,63%	31,55%	28,11%	29,81%	27,05%
Total kapitalrelation	30,63%	31,55%	28,11%	29,81%	27,05%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för allför låg bruttosoliditet					
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för allför låg bruttosoliditet	3,31%	3,31%	3,31%	3,31%	3,31%
varav ska utgöras av kärnprimärkapital	1,86%	1,86%	1,86%	1,86%	1,86%
varav ska utgöras av primärkapital	2,48%	2,48%	2,48%	2,48%	2,48%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen	11,31%	11,31%	11,31%	11,31%	11,31%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav					
Kapitalkonserveringsbuffert (CCoB)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
Kombinerat buffertkrav	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%
Samlade kapitalkrav	15,81%	15,81%	15,81%	15,81%	15,81%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen ¹	14,82%	15,74%	12,30%	14,00%	11,24%
Bruttosoliditetsgrad					
Totalt exponeringsmått	22 870 262	22 470 811	22 300 278	22 703 504	23 494 266
Bruttosoliditetsgrad	13,36%	13,73%	13,97%	13,66%	12,08%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet					
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
varav ska utgöras av kärnprimärkapital	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav					
Krav på bruttosoliditetsbuffert	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Samlat bruttosoliditetskrav	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Likviditetstäckningskvot					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar, viktat 12 mån	2 449 675	2 393 965	2 284 540	2 140 151	2 027 798
Likviditetsutflöden, viktat 12 mån	1 797 914	1 731 949	1 631 078	1 592 029	1 502 143
Likviditetsinflöden, viktat 12 mån	1 348 436	1 298 962	1 223 309	1 194 022	1 126 607
Totala nettolikviditetsutflöden, viktat 12 mån	449 478	432 987	407 769	398 007	375 536
Likviditetstäckningskvot, viktat 12 mån	551%	560%	564%	542%	540%
Stabil nettofinansieringskvot					
Total tillgänglig stabil finansiering	20 868 471	20 304 772	19 698 578	19 011 610	19 375 202
Totalt behov av stabil finansiering	14 314 161	13 794 929	13 517 869	12 905 888	12 933 933
Stabil nettofinansieringskvot	146%	147%	146%	147%	150%
Internt bedömt kapitalbehov (Pelare 2)	445 730	420 312	454 243	429 344	431 991

¹ Med beaktande av försiktighetsprincipen vid implementationen av det uppdaterade CRR3-regelverket bedöms riskvägt exponeringsbelopp vara något förhöjt per 31 mars, bland annat har säkerheter inte fullt ut beaktats.

Underskrift

Härmed intygas att delårsrapporten är upprättad i överensstämmelse med god redovisningssed. De lämnade uppgifterna stämmer med de faktiska förhållandena i verksamheten och ingenting av väsentlig betydelse har utelämnats som skulle kunna påverka den bild av banken som skapats av delårsrapporten.

Katrineholm den 30 oktober 2025

Jonas Aulin

Verkställande direktör

Granskning av delårsrapport januari–september 2025

För banken föreligger ingen skyldighet att tillämpa Svensk kod ("Koden") för bolagsstyrning. Bankens styrelse har dock beslutat att banken ska tillämpa Koden. I de eventuella fall Koden inte följs framgår detta i bankens årsredovisning. Styrelsen har beslutat att inte låta genomföra översiktlig granskning av delårsrapporten. Delårsrapporten har därmed inte granskats av bankens externa revisorer.

Definitioner

Affärsvolym

I 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 värdepappersdepåer.

Andel lån i steg 3

Fordringar inom steg 3 (netto) i förhållande till total utlåning till allmänheten (netto).

Bruttosoliditet

Primärkapital i förhållande till totalt exponeringsbelopp, där exponeringsbeloppet inkluderar både tillgångar och poster inom och utanför balansräkningen.

Kapitalbas

Summan av primärt och supplementärt kapital enligt artikel 72 i CRR.

K/I-tal

Kostnader i förhållande till räntenetto och rörelseintäkter. K/I-talet anges både före och efter kreditförluster. I delårsrapporterna/bokslutskommunikén är utdelning från Swedbank AB exkluderat i intäkterna.

Kreditförluster, netto

Konstaterade kreditförluster och reserveringar för kreditförluster med avdrag för återvinningar samt årets nettokostnad avseende kreditförluster för garantier och andra ansvarsförbindelser.

Kreditförlustnivå

Kreditförluster på lån och övriga kreditriskreserveringar, i förhållande till ingående balans för utlåning till kreditinstitut (exklusive banker) och utlåning till allmänheten efter reserveringar.

Kärnprimärkapital

Kärnprimärposter enligt artikel 26 efter tillämpning av de justeringar som anges i artiklarna 32–35, avdrag enligt artikel 36 och undantagen och alternativen i artiklarna 48, 49 och 79 i CRR.

Kärnprimärkapitalrelation

Kärnprimärkapital i förhållande till riskexponeringsbelopp.

Likviditetstäckningsgrad, LCR

Likviditetstäckningsgrad (LCR) beräknas enligt regelverket CRR/CRD IV. Graden mäter förhållandet mellan icke pantsatta tillgångar av hög kvalitet (likviditetsreserv) och ett beräknat likviditetsbehov i stressade situationer under 30 dagar.

Primärkapitalrelation

Primärkapital i förhållande till riskvägt exponeringsbelopp.

Reserveringsgrad inom steg 3

Reserveringar inom steg 3 (reserveringsgrad för osäkra fordringar) avseende utlåning till allmänheten i förhållande till fordringar inom steg 3 utlåning till allmänheten (brutto).

Riskvägt exponeringsbelopp

Exponeringsbelopp efter hänsyn tagen till den inneboende risken i tillgången.

Räntabilitet på eget kapital, ROE

Rörelseresultat (ackumulerat rörelseresultat uppräknat till helår) efter skatt i förhållande till genomsnittligt eget kapital. I delårsrapporterna/bokslutskommunikén är utdelning från Swedbank AB exkluderat i rörelseresultatet.

Avkastning på totala tillgångar

Rörelseresultat (ackumulerat rörelseresultat uppräknat till helår) efter skatt i förhållande till genomsnittlig balansomslutning. I delårsrapporterna/bokslutskommunikén är utdelning från Swedbank AB exkluderat i rörelseresultatet.

Stabil nettofinansieringskvot, NSFR

Stabil nettofinansiering (NSFR) beräknas enligt regelverket CRR/CRD IV. Långfristig finansiering i relation till det beräknade finansieringsbehovet för sådan finansiering under normala och stressade förhållanden.

Soliditet

Beskattat eget kapital och egen kapitalandel av obeskattade reserver i förhållande till balansomslutningen.

Total kapitalrelation

Totalt kapital i förhållande till riskexponeringsbelopp.

Total reserveringsgrad

Totala reserveringar avseende utlåning till allmänheten i förhållande till utlåning till allmänheten (brutto).

Utlåning/inlåning

Utlåning till allmänheten (brutto) i relation till inlåning från allmänheten.

Sörmlands Sparbank



0771-350 350 | sormlandssparbank.se