



Års- och hållbarhetsredovisning 2025



VD har ordet

Sparbanken Alingsås står stark och stabil och finns nära kunderna

Sparbanken Alingsås är en bank som skapar värde och utveckling för kunderna och samhället. Vi utgår från Alingsås kommun, där vi startade 1833. Under åren har vi inkluderat kommunerna Vårgårda, Herrljunga, Lerum och deras närområden, så att fler kan ta del av sparbanksidéen. Banken arbetar kontinuerligt med utvärdering av utökad geografisk närvaro i syfte att möjliggöra framtida tillväxt. Som ett led i detta arbete kommer Banken under 2026 att etablera ett arbetsplatskontor i Partille.

Vi vill vara nära dig som kund och bidra till utveckling och skapa ekonomisk trygghet. Det är genom det perspektivet och vårt proaktiva arbete som vi tillsammans bygger tillväxt i samhället och i Banken.

Osäkerhet och förändring i omvärlden

När vi sammanfattar 2025 kan vi konstatera att trots oro, i form av handelstullar och geopolitisk osäkerhet, så har den globala ekonomin visat sig vara motståndskraftig.

I Sverige påbörjades återhämtningen under andra halvåret 2025. Hushållens konsumtion fortsatte att öka och utvecklingen för hela ekonomin blev starkare än väntat. Riksbanken sänkte styrräntan till 1,75 % i början av oktober, och prognosen tyder på att den kommer ligga kvar på denna nivå en tid framöver. Nuvarande nivå bedöms bidra till att konjunkturen stärks och inflationen stabiliseras kring målet på 2 %.

Trots en turbulent tid i omvärlden och marknaden, så står vi trygga och stabila.

Starkt resultat trots stor osäkerhet och förändring

Banken redovisar ett starkt resultat 2025 och har utvecklats positivt med en bra lönsamhet, ett starkt kapital och mycket god likviditet. En god intäktssida tillsammans med en stabil kostnadsutveckling medverkar till det fina resultatet.

Resultatet skapar också förutsättningar för oss att investera ytterligare i våra kunder genom att bland annat satsa på IT-utveckling, öka tillgängligheten i våra olika kanaler, arbeta för att motverka finansiell brottslighet som penningtvätt och bedrägerier, utveckla oss inom hållbarhet och inte minst genom att investera i våra lokaler. Vi har tidigare renoverat kontoren i Alingsås, Herrljunga och Vårgårda. Under 2025 slutfördes renoveringen

av kontoret i Lerum, för att kunna ge våra kunder en ännu bättre service och våra medarbetare en bättre arbetsmiljö. Det ger oss en bra plattform för att ytterligare öka mötesfrekvensen och dialogen med våra kunder framåt.

Hållbarhet är en självklar del av affären och vår sparbanksidé

Den finansiella sektorn är en viktig aktör och vi har ett ansvar att jobba med dessa frågor i vår egen verksamhet och tillsammans med våra kunder för att samhället ska leva och må bra. Banken arbetar för att hållbarhet ska vara fullt integrerat som en naturlig del i hela verksamheten.

Hållbarhet är en kärnfråga och vi erbjuder bra produkter och tjänster inom detta område. Vi arbetar för att främja omställningen i samhället genom dialog och agerande tillsammans med våra kunder. Allt detta tillsammans bidrar till utveckling för våra kunder, för oss och för vårt område.

Tillsammans med Västsvenska Handelskammaren tog vi under 2025 fram ett skraddarsytt program till företag som ville utbilda sig inom Hållbarhet- Hållbarhetsboosten.

Banken har tagit ytterligare steg i hållbarhetsarbetet genom att emittera gröna obligationer. Bankens ramverk för gröna obligationer definierar kategorierna som; utlåning till gröna byggnader, hållbart jordbruk, energieffektivisering, rena transporter och förnybar energi. Kapitalet används till finansiering och refinansiering till våra kunder med tydliga hållbarhetsinitiativ.

Genom gröna obligationer växer vi med våra kunder i omställningen för ett mer hållbart samhälle.

Vårt samhällsengagemang

Att hjälpa våra kunder till en ekonomi som håller, är grunden i vårt uppdrag men en stor del av vår vinst går tillbaka till samhället genom sponsring och bidrag. Sponsringen till föreningslivet, främst barn- och ungdomsföreningar, tillsammans med bidragen genom vår stiftelse har uppgått till betydande belopp under året genom flera olika initiativ.

Några exempel är:

- Navigator Scaleup som är helt unikt på vår marknad: Ett tillväxtprogram för lokala företag. Under 2025 deltog 19 företag i projektet. Varje företag har 4 handplockade coacher som hjälper dem att ta nästa steg i sin utvecklingsresa.
- Rörelse på rast som uppmuntrar till rörelse och socialt umgänge på raster i grundskolan, men skapar också intresse för att aktivera sig på fritiden. Under året var 27 skolor anslutna till projektet.
- Sparbankskilowatten är ett initiativ där föreningar kan söka stöd för exempelvis solceller, byta värmekälla eller belysning för att bidra till en mer hållbar framtid. Vi har hittills gett 43 föreningar bidrag på över 6 miljoner kronor totalt.

Jag vill rikta ett stort tack till dig som kund för det förtroende som du ger till oss och för den utveckling som du och vi skapar tillsammans. Det leder till att det går bra för människorna, företagen och vårt samhälle.

Jag vill också rikta ett stort tack till dig som medarbetare i Banken och till Bankens styrelse och ägare för ett mycket gott samarbete och god tillväxt under 2025.

Tillsammans är vi starka och jag ser fram emot ett utvecklande och framgångsrikt 2026.

Staffan Svantesson
VD
Mars 2026



Staffan Svantesson
Verkställande direktör

Sparbanken Alingsås, identitet och uppdrag

Vår Sparbanksidé

Sparbanken Alingsås är en Bank som bryr sig – med närhet och engagemang skapar vi möjligheter.

Vår mission

Sparbanken Alingsås skapar värde och utveckling för dig och vårt område.

Vår vision

En ekonomi som håller – för alla och för framtiden.

Våra värdeord

Nära, enkel och engagerad.

Kundupplevelse

Sparbanken Alingsås ska ha **mycket nöjda och lojala kunder**. Genom ett personligt bemötande, relevant rådgivning och enkla lösningar skapar vi förtroende och mervärde i varje kontakt.

Medarbetare och kultur

Sparbanken Alingsås ska vara en **attraktiv arbetsgivare** som attraherar, utvecklar och behåller engagerade medarbetare. Genom att leva vår sparbanksidé och våra värderingar skapar vi en arbetsmiljö där människor trivs, utvecklas och känner mening.

Tillväxt och Lönsamhet

Sparbanken Alingsås växer befintliga kunder och nya kunder – genom att erbjuda ett konkurrenskraftigt och behovsanpassat bankerbjudande. Vår tillväxt ska ske med god lönsamhet, effektivitet och långsiktighet.

Vårt varumärke

Sparbanken Alingsås ska uppfattas som **en bank som bryr sig** – på riktigt. Vi särskiljer oss genom lokal närvaro, personligt bemötande och ett starkt engagemang.

Samhällsutveckling

Sparbanken Alingsås är mer än en bank – vi är en möjliggörare för samhällsutveckling. Genom samverkan med näringsliv, föreningsliv och offentliga aktörer bidrar vi till att skapa livskraftiga och inkluderande lokalsamhällen.

Hållbarhet

Viktigast av allt är Sparbanken Alingsås arbete med kunderna och den ständiga dialogen om hur vi tillsammans kan skapa en ekonomi som håller idag och för framtiden. Hållbarhet är en kärnfråga.

Årsredovisning för verksamhetsåret 2025

Styrelsen och VD för Sparbanken Alingsås AB (publ), 556809-0855, får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2025. Bankens verksamhet har därmed bedrivits i 193 år, varav 16 år som aktiebolag. Sparbanken Alingsås utgår från Alingsås kommun, från starten 1833, men har under åren inkluderat kommunerna Vårgårda, Herrljunga, Lerum och deras närområden, så att fler kan ta del av sparbanksidén.

Sparbanksstiftelsen Alingsås är ensam ägare till Sparbanken Alingsås AB och genom utdelning från Banken kan stiftelsen bidra till samhällets utveckling.

Årsstämman kommer att genomföras tisdag den 28 april.

Omvärldstrender

Robust världsekonomi trots geopolitiska spänningar

Den största överraskningen under 2025 var att den globala tillväxten förblev stabil och nära det långsiktiga genomsnittet trots tullturbulens, ökad politisk osäkerhet och pågående geopolitiska konflikter. Internationella valutafonden, IMF, räknar med att den globala ekonomin växte med 3,3 % under 2025. Den amerikanska ekonomin växte med strax över 2 %, medan tillväxten i euroområdet växade upp till följd av Irlands exceptionellt starka utveckling. Samtidigt sker det omfattande försvarsinvesteringar i Europa för att stärka försvarsförmågan och minska det amerikanska beroendet. Kinas ekonomi visade sig också vara mer motståndskraftig än väntat, stödd av en stark exportutveckling. Världshandeln överträffade förväntningarna, då effekterna av amerikanska tullar motverkades av ökad handel med AI-relaterade varor och fortsatt stärkta handelsflöden mellan tillväxtekonomier. Börserna steg under 2025 både i USA och Europa efter en kortvarig nedgång i våras när USA:s president Donald Trump aviserade om kraftiga tullhöjningar.

Styrräntorna bottenar

Centralbankerna fortsatte att dra ned styrräntorna för andra året i rad. Europeiska centralbanken (ECB) sänkte fyra gånger under 2025 då inflationen sjönk ned mot centralbankens inflationsmål på 2 %. Riksbanken sänkte också fyra gånger, från 2,75 % i början av 2025 till 1,75 %, trots att inflationen var över inflationsmålet. Tillfälliga faktorer anses ha legat bakom den högre inflationen och bedömningen är att den

kommer att sjunka det närmaste året. Sedan räntetoppen i maj 2024 har Riksbanken pressat ned styrräntan med 2,25 %-enheter och är nu på den lägsta nivån sedan november 2022. Den amerikanska centralbanken, Federal Reserve, har ifrågasatts av Trumpadministrationen för att de varit för långsamma med räntesänkningarna samtidigt som höjda amerikanska tullar tenderar att driva upp inflationen. Bedömare menar att en betydande risk föreligger om centralbanken i USA inte förblir oberoende. Det skulle utgöra ett hot mot finansmarknaderna eftersom det riskerar att undergräva förtroendet för inflationsmålet, snedvrider ränte-förväntningarna och öka volatiliteten på de finansiella marknaderna.

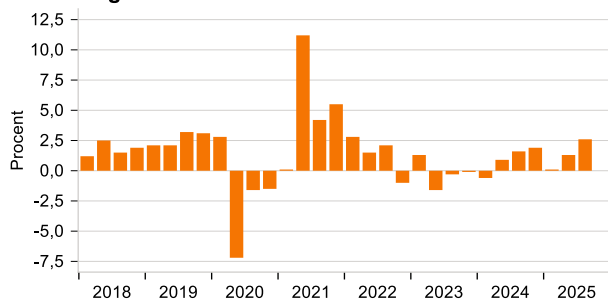
Svensk ekonomi vänder upp

Det blev tydligare under andra halvåret 2025 att svensk ekonomi är på bättringsvägen. Hushållens konsumtion ökade och bostadsbyggandet vände upp efter den kraftiga nedgången under 2023–2024. Även svensk export bidrog till den ökade tillväxten trots tullturbulens och geopolitisk oro. Indikatorer som Inköpschefsindex och Konjunkturinstitutets konjunkturbarometer pekar på en fortsatt återhämtning i svensk ekonomi men arbetslösheten fortsatte att stiga till 9 % av arbetskraften. Antalet företagskonkurser minskade från höga nivåer och antalet nystartade företag ökade igen. Sammantaget beräknas BNP ha vuxit med 1,5–2,0 % under 2025 jämfört med 1,0 % 2024. Hushållens disponibla inkomster steg och kommer att förbättras ytterligare närmaste året. Av regeringens totala budgetsatsningar på 80 miljarder kronor under 2026 går omkring hälften till hushållssektorn i form av sänkta skatter och höjda bidrag, vilket väntas leda till en högre konsumtion. Hur stor del som kommer att gå till ökad konsumtion är dock osäkert. Krympande köpkraft under flera år på grund av hög inflation och stigande räntor har lett till ett ökat sparande hos hushållen men kanske också ett annorlunda köpbeteende. Bostadsmarknaden präglas av ett överutbud på bostäder och dämpad husprisuppgång. Hushållsupplåningen till bostäder ökar däremot från 1,6 % i början av 2025 till 2,9 % i slutet av året. Regeringens förslag om lättnader i bolånereglerna från den 1 april 2026, slopat skärpt amorteringskrav och höjt bolånetak, tenderar att driva upp hushållens skuldsättning men även bostadspriserna på sikt.

Omvärderad syn på dollarn

Kronan stärktes mot flertalet valutor under 2025. Den största kronförstärkningen är mot den amerikanska dollarn (USD). Sedan årsskiftet 2024/2025 har kronan stärkts med 18 % mot dollarn och med 9 % mot euron. Ett minskat förtroende för den ekonomiska politiken i USA och snabbt försämrade statsfinanser anses ha bidragit till försvagningen av dollarn. Diversifieringen från dollarrelaterade tillgångar och starka svenska statsfinanser, med låg statsskuld, bidrar till att kronan stärks. Men så sent som under 2023 var synen på kronan den omvända. Hög skuldsättning bland hushåll och bostadsutvecklare, i kombination med stigande räntor, tyngde den svenska kronan trots robusta svenska statsfinanser.

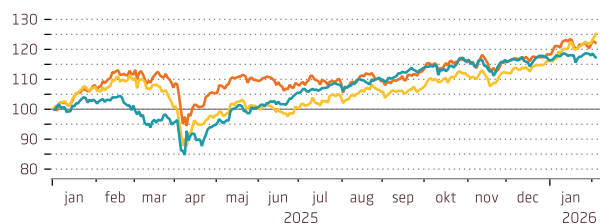
Svensk BNP-tillväxt på kvartal, årlig procentuell förändring



Källa: Swedbank & Macrobond

Börsutvecklingen under 2025

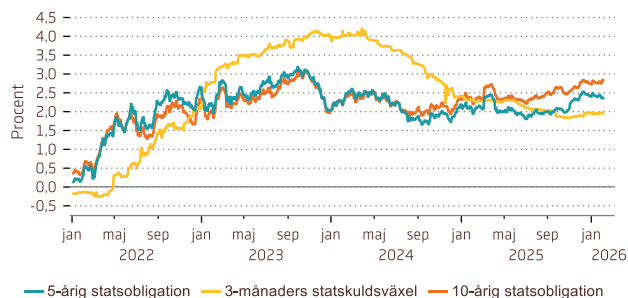
1 januari 2025=100



— USA, S&P 500 — Sverige, OMXS30 — EMU, STOXX50

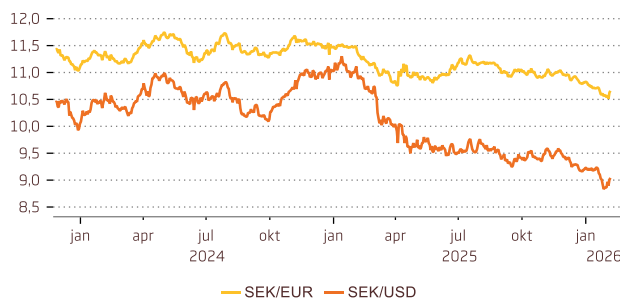
Källa: Swedbank, Macrobond

Svenska räntor



Källa: Swedbank, Macrobond

Kronan gentemot dollarn och euron

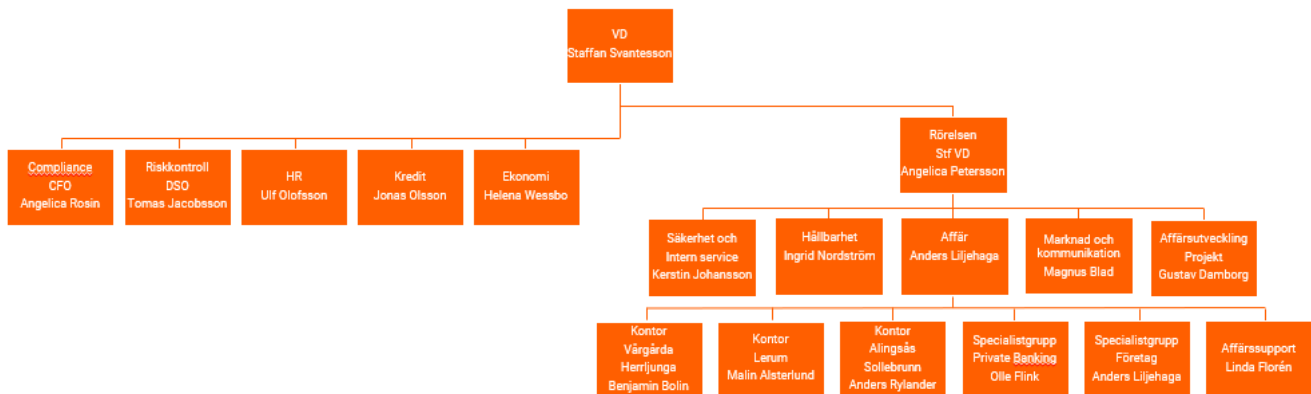


Källa: Swedbank, Macrobond

Förvaltningsberättelse

Bankens organisation

Bankens organisation framgår av nedanstående schema:



Bankledningen



Bankledningen utgörs av VD Staffan Svantesson och Stf VD Angelica Petersson.

därefter automatiskt med tre år i sänder om uppsägning ej har skett. Avtalet reglerar bland annat följande:

- Tillhandahållande och förmedling av produkter.
- Bestämmelser om erbjudanden.
- Tillhandahållande och nyttjande av stödtjänster.
- Anslutning till Clearing, Bankgiro och Bankomat AB.
- Användande av symbolen.
- Rikstäckning och hantering av kontorsnät.
- Samarbetets organisation.
- Priser, kostnadsfördelning och betalningsvillkor.
- Informationshantering, personuppgifter och penningtvätt.

Ombyggnation av bankens kontor

Banken utvecklas hela tiden inom det digitala och fysiska mötet för att kunden ska få den bästa upplevelsen. Under 2019-2025 har ombyggnation och uppdatering genomförts av Bankens olika kontorslokaler i Alingsås, Herrljunga, Vårgårda nu senast Lerum. Det har bland annat inneburit omdisponering av kund- och arbetsytor, nya ytskikt och delvis ny inredning.

Samarbete med Swedbank AB, avtal

I juni 2024 undertecknades ett nytt samarbetsavtal med Swedbank AB att gälla från och med 2024-07-01 till 2030-06-30. Avtalet förlängs

Sparbankernas Riksförbund

Sparbanken Alingsås AB är en av 55 sparbanker/sparbanksaktiebolag som tillsammans med 27 sparbanksstiftelser bildar Sparbankernas Riksförbund. Förbundet är ett branschförbund med uppgift att tillvarata medlemmarnas intressen, representera medlemsföretagen gentemot myndigheter och organisationer samt att vara remissinstans och förhandlingspart i ärenden av betydelse för medlemsbankerna.

Sparbankernas Ägareförening

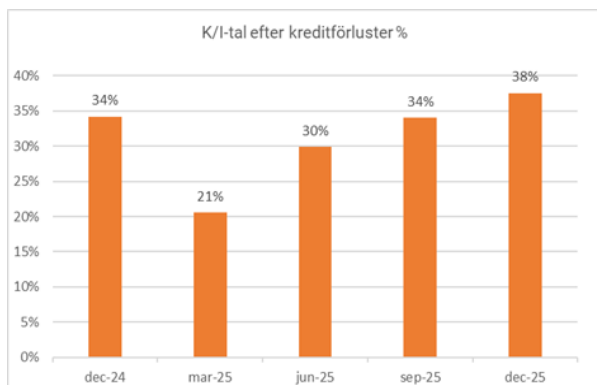
Sparbankerna är en betydande och långsiktig ägare i Swedbank AB, såväl av ekonomiska som industriella och kulturella skäl. Ägandet hanteras av Sparbankernas Ägareförening, som bildades 2009. Syftet är att värna om Swedbanks självständighet, med Sparbankerna som viktigaste samarbetspartner och ägare samt att på ett ordnat, aktivt, ansvarsfullt och affärsmässigt sätt säkerställa och långsiktigt utöva ägarinflytande och ägaransvar avseende Swedbank.

Sparbankernas Ägareförening representerar 13,2 % av aktierna i Swedbank AB. Sparbanken Alingsås har ett långsiktigt, strategiskt aktieinnehav i Swedbank AB som den 31 december 2025 uppgick till 9 650 000 st aktier.

Bankens resultat januari-december 2025

Siffrorna inom parentes anger värden för helåret 2024.

Banken redovisar ett starkt resultat för 2025. Rörelseresultatet uppgick till 443,8 mkr (489,9 mkr). K/I-talet före kreditförluster uppgick till 38,7 % (35,9 %).



Räntenettot minskade med ca 17,0 % mot föregående år och uppgick till 380,8 mkr (457,1 mkr). Bankens räntenetto påverkas negativt av det lägre ränteläget samt av ett lägre medelsaldo på utlåning till allmänheten under året jämfört med föregående år.

Erhållna utdelningar för Bankens aktier i Swedbank AB och Sparbankernas Försäkrings AB uppgick till 209,8 mkr att jämföra med 142,7 mkr för 2024.

Provisionsnettot minskar med 9,4 % jämfört med 2024. Utlåningsprovisioner minskar med 46 % till 19,9 mkr (36,9 mkr). Låneprovisionerna är främst kopplande till lån förmedlade till Swedbank Hypotek. Minskningen av provisionerna beror på en kombination av ökad upplåningskostnad i

Swedbank Hypotek och hög konkurrens på bolånemarknaden.

Värdepappersprovisionerna, som huvudsakligen består av fondprovisioner, ökar med 4 % till 70,1 mkr (67,3 mkr). Totalt sett var värdeökningen på fonder och försäkringar under året 1 063,9 mkr.

Övriga rörelseintäkter tillsammans med nettoresultat av finansiella transaktioner för 2025, uppgick till -2,9 mkr (10,5 mkr).

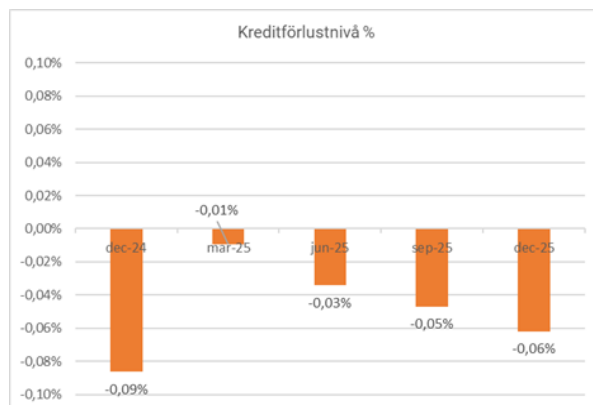
Investeringar i lokaler och inventarier uppgick till 22,1 mkr (22,3 mkr). I kostnaden för 2025 finns investeringar med 9,8 mkr (7,6 mkr) för slutförd ombyggnation av Bankens lokal i Lerum. IT-kostnader uppgick till 88,0 mkr (81,1 mkr). Ökningen inom IT förklaras främst av högre utvecklings- och systemägarekostnader för utlagt IT-system.

Personalkostnader uppgick till 133,1 mkr (124,2 mkr).

Avskrivning av materiella anläggningstillgångar har skett under året med 4,3 mkr (4,2 mkr).

Övriga rörelsekostnader minskar med 48 % till följd av erhållen retroaktiv ingående moms för åren 2017-2023 till ett belopp av 11,5 mkr.

Kreditförluster har nettobokförts till -8,5 mkr, alltså en kreditvinst, att jämföra med -12,3 mkr för 2024. Kreditvinsten beror på förbättrade makroutsikter i de framåtblickande modellerna som ligger till grund för bedömning av Bankens reserveringar. Detta innebär minskade reserveringar för framtida förluster med ca 4,0 mkr. Till detta har återvinningar gjorts i de expertjusteringar som genomfördes under 2023 kopplat till specifik bransch med 6,3 mkr. Vilket innebär att dessa expertjusteringar nu är återvunna i sin helhet. Banken har under året konstaterade förluster på 1,2 mkr (2 mkr föregående år).

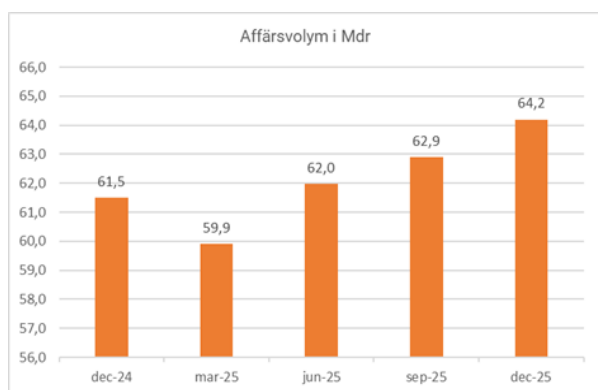


Ytterligare information finns i avsnitten Kreditkvalitet och kreditreserveringar samt Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer.

Årets skattekostnad är beräknad till 46,7 mkr (76,9 mkr). Resultatet efter skatt uppgick till 397,2 mkr (413,1 mkr).

Volymutveckling 2025

Bankens affärsvolym består av kunders in- och utlåning i Banken samt förmedlade produkter till Swedbank AB såsom värdepappersfonder och bolån. Banken erhåller en löpande avkastning i form av ränta eller provision. Under 2025 ökade affärsvolymen med 4,5 % och uppgick till 64 244 mkr vid årets slut. Det är främst inlåning och utlåning i Banken som ökar men även förmedlade volymer i form av sparande i Swedbank Robur och Swedbank Försäkring samt utlåning till Swedbank Hypotek som har ökat under året.



Utlåning till allmänheten ökade under året med 331 mkr (2,0 %) och uppgick den 31 december 2025 till 14 096 mkr. Lån har förmedlats till Swedbank Hypotek med 11 506 mkr, en ökning med 176 mkr (1,6 %) sedan 2024 och till Swedbank Finans med 135 mkr, en minskning med 2 mkr (-1,6 %).

Inlåning från allmänheten ökade med 817 mkr (5 %) och uppgick vid årets slut till 16 208 mkr. Offentlig sektor ökade sitt sparande med 149 mkr, företagssektorn med 426 mkr, hushållssektorn med 505 mkr medan övriga minskade med 263 mkr.

Marknadsvärdet på totalt förmedlade volymer till Swedbank Robur och Swedbank Försäkring uppgick till 13 637 mkr vid årets slut vilket är en ökning med 1 064 mkr (8,5 %). Förvaltning av sparande i depåer uppgick till 7 476 mkr vid årets slut, en ökning med 211 mkr (2,9 %) sedan 2024. Därutöver ingår i Bankens affärsvolym värdet av garantier, kortkrediter samt ej utnyttjade krediter.

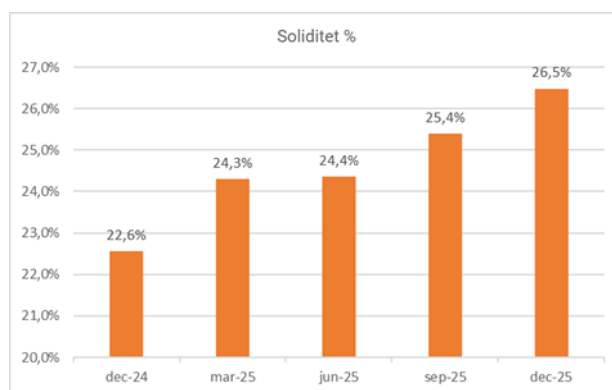
Kapitalsituation

Efter styrelsens förslag till vinstdisposition uppgick kapitalbasen till 3 649 mkr (3 220 mkr). Det lagstadgade riskvägda beloppet uppgick till 9 302 mkr (9 390 mkr). Kärnprimärkapitalrelation

(kapitalbas/riskvägt belopp) blir därmed 39,2 % (34,3 %).

Det lagstadgade kapitalkravet inom den så kallade pelare 1 minskade under året med 7 mkr till 744 mkr. I detta ingår en ökning av kravet för kreditrisker med 7 mkr hänförligt till högre utlåning samt en minskning av kravet för operativa risker med 8 mkr till följd av lägre nettointäkter 2025 samt en minskning av kreditvärdighetsjustering med 6 mkr. Bankens kapitalbas består enbart av kärnprimärkapital.

Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 39,2 % (34,3 %). En stärkt kapitalbas och minskade riskvägda tillgångar bidrar till den förbättrade kapitalrelationen.



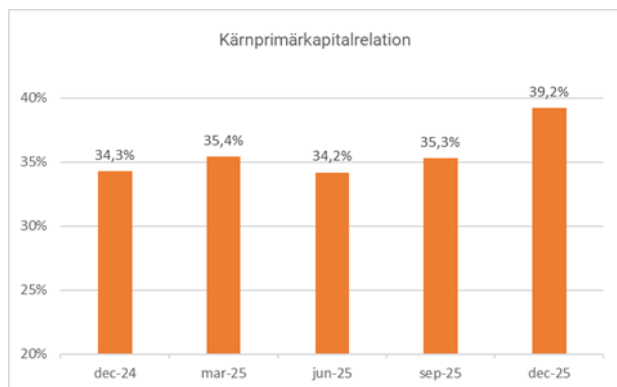
Under 2022 genomförde Finansinspektionen en Översyn och Utvärdering av Banken med särskilda kapitalkrav och pelare 2-vägledning. Finansinspektionen fann att Banken har styrformer, strategier, processer, rutiner, kapitalbas och likviditet som är tillräckliga för att säkerställa en sund hantering och täckning av de risker Banken är exponerad för.

Enligt Finansinspektionens beslut beräknar Banken det interna kapitalkravet under den så kallade pelare 2 till 2,87 % vilket motsvarar 267 mkr per 2025-12-31 jämfört med 269 mkr samma period föregående år.

Banken erhöll även en vägledningsbuffert för kapitalkrav om 1,5 % och motsvarande vägledningsbuffert för bruttosoliditet om 1,5 %. 1,5 % motsvarar 140 mkr (141 mkr).

Finansinspektionen beslutar löpande om storleken på buffertkrav. Vid periodens utgång uppgick kapitalkravet för kapitalkonserveringsbuffert till 2,5 %, 233 mkr (235 mkr). Den kontracykliska bufferten på 2,0 %, uppgick till 186 mkr (188 mkr). Det samlade kapitalkravet för Bankens del uppgick därmed till 1 569 mkr (1 584 mkr) eller 16,9 % (16,9 %). Bankens totala kapitalrelation på 39,2 % innebär att Banken har ett kapitalöverskott på 22,3 %, vilket beloppsmässigt motsvarar

2 079 mkr (1 635 mkr). Bruttosoliditeten, vilken mäter primärkapitalet i förhållande till den totala exponeringen i och utanför balansräkningen oaktat riskvikten, uppgick till 19,2 % (19,5 %).



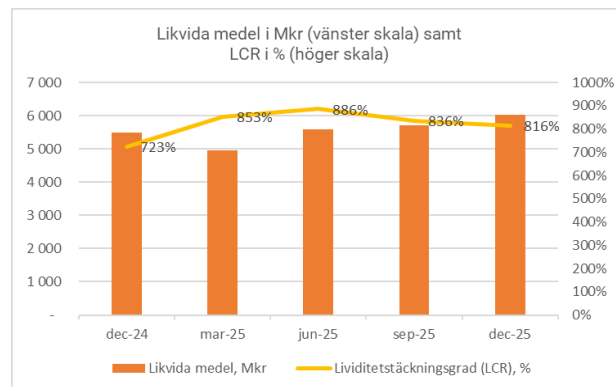
Ytterligare information om Bankens kapitaltäckning framgår av not 35 Kapitaltäckning.

Finansiering och likviditet

Bankens huvudsakliga finansieringskälla utgörs av inlåningsmedel.

Likviditetsreserven ger fortsatt en mycket god betalningsberedskap. Likvida medel, i form av kassa och tillgodohavande i bank och räntebärande värdepapper uppgick till 6 026 mkr (5 497 mkr). Likviditeten har ökat starkt under året till följd av ökad inlåning och förbättrad relation mellan utlåning och inlåning.

Banken har sedan 2024 ett obligationsprogram för så kallade medium term notes respektive förlagsbevis. Obligationsprogrammet har en ram om 3 miljarder kronor under vilken Banken har möjlighet att på kapitalmarknaden löpande uppta lån i svenska kronor med varierande löptider om lägst ett år, med möjlighet att även ge ut gröna medium term notes respektive förlagsbevis. Under 2024 emitterades två gröna obligationer om totalt 900 mkr. Samtliga emitterade obligationer är noterade på Nasdaq OMX. Banken har därutöver en kreditfacilitet (beviljad limit) hos Swedbank AB på 500 mkr, vilken varit outnyttjad under året. Likviditetstäckningsgraden (LCR) uppgick till 816,4% (722,5 %). Lagkravet uppgår till 100 %. LCR-måttet avser att visa Bankens förmåga att klara en kortare period av svåra marknadsförhållanden med t ex stora utflöden av inlåningsmedel. Kraven på likviditetsreserven innebär i allt väsentligt att den måste bestå av statspapper samt säkerställda bostadsobligationer av högsta kvalitet och med mycket hög likviditet. Måttet är konstruerat så att det kan komma att fluktuera över tiden, bl a som en följd av att förfallostrukturen på Bankens upplåning och värdepappersinnehav förändras.



Stabil finansiering s k Nettofinansieringskvot (NSFR) för Banken uppgick per 2025 till 149,1 % (144,5 %). NSFR-kravet innebär att ett institut ska ha tillräcklig stabil finansiering för att i ett ettårsperspektiv täcka sina finansieringsbehov under både normala och stressade förhållanden. Reglering utgör ett bindande minimikrav på likviditetsrisk. NSFR-kravet bygger på Baselkommitténs standard för stabil nettofinansieringskvot.

Kreditkvalitet och kreditreserveringar

Kreditkvaliteten i utlåning till allmänheten är god och fortsatt stabil. Faktiskt konstaterade förluster har varit mycket begränsade såväl under pandemiåren som därefter trots geopolitisk osäkerhet och försämrade makromiljö.

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

Krediterna i steg 3 är klassificerade som osäkra fordringar. Osäkra fordringar brutto (steg 3) uppgick till 35,6 mkr jämfört med 36,7 mkr vid utgången av 2024. Banken har gjort reserveringar avseende de osäkra fordringarna på 9,6 mkr (8,5 mkr), motsvarande en reserveringsgrad på 27,1 % (23,1 %). I förhållande till utlåningen motsvarade de osäkra fordringarna netto 0,2 % (0,3 %). Avseende krediter i steg 1 har Banken reserverat 7,9 mkr (17,4 mkr) och i steg 2 har Banken reserverat 13,0 mkr (14,1 mkr). De minskade reserveringsbeloppen i steg 1 och steg 2 förklaras främst av de återförda expertjusteringar som Banken gjort under 2025.

Akkumulerat har Banken därmed gjort reserveringar för kreditförluster på sammanlagt

30,6 mkr (40,0 mkr) för exponeringar inom balansräkningen, vilket innebär en reserveringsgrad på 0,22 % (0,29 %). Bankens makroszenariomodell sammantaget minskat reserveringarna allt annat lika med cirka 4,0 mkr under året, inklusive minskade expertjusteringar om 6,3 mkr.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

I Bankens verksamhet uppstår olika typer av risker som till exempel kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har Bankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i Banken, fastställt policyer för verksamheten. Dessa policyer revideras och fastställs årligen. Riskhanteringssystemet ska innehålla de strategier, processer och rapporteringsrutiner som är nödvändiga för att fortlöpande kunna identifiera, mäta, hantera, kontrollera och rapportera de risker som verksamheten är förknippad med. Banken ska vidare 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 särskild policy som beskriver den riskaptit som ska forma Bankens verksamhet. Bankledningen utformar sedan olika risklimiterna inom olika riskområden. Riskerna följs upp, analyseras och rapporteras av riskkontrollenheten i Banken till styrelse och VD.

Prisförändringar på börsen påverkar Bankens långsiktiga placering i Swedbankaktier genom marknadsvärdet med en positiv ökning med 984,3 mkr (136,5 mkr motsvarande period förra året). Denna förändring i marknadsvärde redovisas i övrigt totalresultat. Prisförändringarna har också påverkat värdet på Bankens placeringar i räntebärande värdepapper positivt med 28,3 mkr (23,6 positivt mkr motsvarande period förra året) vilket också redovisas i övrigt totalresultat.

Vid beräkning av förväntade kreditförluster är målsättningen att förutspå och mäta vilka kreditförluster som kan tänkas uppkomma i framtiden för den befintliga utlåningen både utifrån information som är känd per balansdagen och utifrån skattningar av framtida scenarion. Bankens rutin för reserveringar av förväntade kreditförluster bygger på att kunderna löpande åsatts en uppdaterad riskklassificering. 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.

Aktuellt makroszenario visar på både global och svensk ekonomisk motståndskraft. Trots motvind fortskrider den globala återhämtningen. Dels med stöd från en expansiv finans- och penningpolitik som motverkar den negativa handelsmiljön och dels med företagets anpassningar till förändringar inom handelspolitiken. För svensk del används en något starkare BNP på kort sikt och en något svagare BNP på medelfristig sikt. Detta tillsammans med fortsatt ökad privat konsumtion och offentliga investeringar som väntas driva återhämtningen. Gällande arbetslösheten så ligger den i linje med kvartal 2 och 3. Flera indikationer visar på att toppen är nådd för arbetslösheten. Med bakgrund av den sjunkande inflationen och med hänsyn till arbetsmarknadens återhämtning förväntas Riksbanken avvakta med förändringar av styrräntan. Bostadsprisökningen är oförändrad.

Utöver ovanstående basscenarion används också ett positivt respektive negativt scenario som sedan används viktat utifrån sannolikhet, tillsammans med basscenariona. De olika scenariona, vars viktning är oförändrad sedan föregående år, beskrivs i tabellform i not 12 Kreditförluster. För att bedöma hur reserveringarna skulle förändras om exponeringarna får en sämre scoring görs känslighetsanalyser av kreditportföljen. För Bankens del skulle exempelvis en enhets försämring av riskklass för samtliga exponeringar ge en tillkommande reservering på 16,3 mkr.

Banken följer situationen noggrant, och har bland annat en löpande dialog med kunderna om hur affärerna utvecklas. Banken bedömer att man genom kreditprocessen har goda möjligheter att identifiera fallissemang i tidigt skede. Vid årsskiftet 2023 gjorde Banken den sammantagna bedömningen att även en manuell expertjustering behövdes i vissa branscher, för att möta den osäkerhet som konjunkturen och uppåtgående ränteläget medförde. Per 2023-12-31 genomfördes en expertjustering inom fastighetsbranschen som uppgick till 10 mkr, motsvarande en enhets samfällad försämring av scoring för samtliga exponeringar inom dessa branscher. Per 2024-12-31 är expertjusteringen nedjusterad med 3,3 mkr ner till 6,7 mkr. Under sista kvartalet 2025 har expertjusteringen återförts i sin helhet med återstoden av 6,7 mkr.

Bankens kreditförluster netto avsåg i huvudsak utlåning till allmänheten och uppgick under 2025 till en kreditvinst på 8,5 mkr (12,3). De minskade reserveringarna under perioden för förväntade kreditförluster är med få undantag kopplade till företag och inte till privatkunder.

Eftersom reserveringarna för förväntade kreditförluster baserat sig på Bankens bedömning och prognos över den framtida utvecklingen av ett antal olika faktorer, så kännetecknas bedömningarna och reserverna av en hög grad av osäkerhet. Det framtida utfallet av konstaterade kreditförluster kan komma att överstiga eller understiga de reserver som redovisats under året. Nettoresultatet av under perioden konstaterade kreditförluster och återvinningar på tidigare konstaterade kreditförluster är negativt vilket medför en kreditförlust som uppgår till 0,3 mkr. För ytterligare information om redovisade kreditförluster, se resultaträkningen och not 12 Kreditförluster.

Känslighetsanalys

Nedan framgår hur Bankens rörelseresultat påverkas då vissa variabler ändras:

Placeringsmarginal:	En förändring av placeringsmarginalen med 0,1 procentenhet innebär en resultatförändring med ca 22,3 mkr.
Räntemarginal:	En förändring av räntemarginalen med 0,1 procentenhet innebär en resultatförändring med ca 22,2 mkr.
Volymförändring:	En förändring av affärsvolymen med 1 000 mkr innebär en resultatförändring med ca 6,9 mkr.
Antal anställda:	En förändring av personalstyrkan med fem personer innebär en resultatförändring med ca 6,2 mkr.
Löneförändring:	En lönejustering med 5 % innebär en resultatförändring med ca 5,0 mkr (inkl sociala avgifter).

Rating

Bankens rating hos Nordic Credit Rating är uppdaterad per den 8 december 2025 och är oförändrad sedan föregående år: A- med stabil outlook.

Väsentliga händelser efter balansdagens slut

Det finns inga väsentliga händelser efter balansdagens slut att redovisa.

Ekonomisk information avseende 2026

Banken publicerar rapporter avseende 2026 vid följande tillfällen:

2026-04-27 Delårsrapport januari-mars 2026
2026-08-24 Delårsrapport januari-juni 2026
2026-10-26 Delårsrapport januari-september 2026
2027-02-22 Bokslutskommuniké 2026

Hållbarhet

För Sparbanken Alingsås handlar hållbarhet om ekonomiska, sociala och miljömässiga aspekter som samverkar i en helhet inom Banken och i relationen till kunder och samhälle. Banken arbetar för att hållbarhet ska vara fullt integrerat som en naturlig del i hela verksamheten.

Under 2025 har förslag om förändringar kopplat till EU-direktivet CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive) presenterats. Det rör sig dels om en förskjutning av rapporteringskravet på två år för företag som skulle börja rapportera från 2025 dels en förändring i vilka företag som kommer omfattas. Enligt nuvarande förslag kommer Banken att rapportera först under räkenskapsåret 2028 med förenklade rapporteringskrav.

Banken fortsätter att utveckla hållbarhetsrapporteringen för att på ett tydligt och transparent sätt visa hur Banken tar ansvar och arbetar med de olika delarna inom hållbarhet.

Klimatförändringarna är en av samhällets största utmaningar. Miljömässigt ansvarstagande handlar om att Banken ska verka aktivt för att minska användningen av jordens ändliga resurser och främja ett stabilt klimat och energiomställning. Hittills under 2025 har Banken genomfört flera kundaktiviteter, däribland startat upp ett hållbarhetsnätverk, Hållbarhetsboosten, för företag med syfte att stötta kunderna i sin omställningsresa och minska klimatpåverkan.

Banken fortsätter sitt förebyggande arbete för att motverka finansiell brottslighet bland annat genom att ha implementerat säkerhetslösningar i produktutbud för att trygga kunderna och flertalet informationskampanjer både i sociala medier och den lokala pressen samt i det fysiska kundmötet.

I september 2025 anslöt sig Banken till PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials). PCAF är ett samarbete mellan finansinstitut över hela världen för att möjliggöra harmoniserade bedömningar och upplysningar om utsläpp av växthusgaser som finansieras av lån och investeringar.

Banken har under oktober 2025 anslutit sig till Sparbankernas gemensamma klimatzfärdplan med det övergripande målet att åta sig att nå ett nettonollutsläpp senast år 2045. Målet ligger i linje med Parisavtalet och Sveriges nationella klimatzmål. Det innebär att såväl finansierade utsläpp som utsläpp från den egna verksamheten ska minska i enlighet med en omställningsbana mot 1,5-gradersmålet.

Se ytterligare information i Bankens hållbarhetsredovisning.



Bankens hållbarhetsredovisning



78

78% upplever att vi bidrar till lokalsamhällets utveckling och tillväxt.

1070

Vi har under året träffat 1070 elever och haft 33 föreläsningar om Ung Ekonomi.

Vi vill få unga att se på sin ekonomi på ett sätt där de själva kan göra skillnad, och ge dem verktyg för en bra start i livet.



”

Sparbanksidén handlar om att skapa ett hållbart samhälle.



Sollån!

Våra kunder har gjort 77 st gröna Investeringar under året, i bland annat sollån.



100

Under året har banken sponsrat 100 föreningar med 5 mkr.

12

Vi har haft 12 träffar där vi pratat bedrägerier och säkerhet. På dessa träffar har vi träffat 545 personer, varav 200 gymnasleelever.



För Sparbanken Alingsås (Banken) handlar hållbarhet om ekonomiska, sociala och miljömässiga aspekter som samverkar i en helhet inom Banken och i relationen till våra kunder och vårt samhälle. Banken arbetar för att hållbarhet ska vara fullt integrerat som en naturlig del i hela verksamheten. Det finns inte en separat hållbarhetsstrategi, utan hållbarhet ingår i stället som en naturlig och viktig del i Bankens affärsstrategi.

Vid upprättandet av hållbarhetsredovisningen har inspiration tagits från Global Reporting Initiative (GRI) men utan att helt uppfylla kraven för GRI. Syftet är att redovisa ekonomisk, social och miljömässig påverkan. Hållbarhetsredovisningen visar hur Banken utvecklar och följer upp hållbarhetsarbetet med målet att vara transparenta gentemot kunder, samarbetspartners, medarbetare och andra intressenter.

En ekonomi som håller

En bank är en viktig del av det finansiella systemet och genom att ta hänsyn till miljörelaterade och sociala risker ökar möjligheten att bidra till ett mer hållbart samhälle. För Banken ska hållbarhet vara en kärnfråga och verksamheten ska bedrivas så att möjligheter och risker alltid beaktas utifrån ett hållbarhetsperspektiv. Detta gäller i alla affärsbeslut, såväl i affärsutveckling som i rådgivning. Hållbarhetsarbetet lyfter även vikten av att följa upp och rapportera på ett tydligt och transparent sätt samt fortsätta arbetet med att vara en inkluderande bank. Banken vill bidra till ett hållbart samhälle där alla har lika möjligheter att få tillgång till finansiella tjänster.

Globala mål för hållbar utveckling



FN:s globala mål för en hållbar utveckling, Agenda 2030, är upprättad för att bilda ett ramverk över de viktigaste samhällsfrågorna som vi kollektivt behöver åtgärda på en global nivå.

En hållbar utveckling innebär att vi tillgodoser dagens behov utan att äventyra kommande generationers möjlighet att tillfredsställa sina behov. Det betyder att vi måste leva på ett sätt idag som innebär att framtida generationer ska kunna ha samma möjligheter som vi. Målen är

uppdelade i tre dimensioner: ekonomiska, sociala och miljömässiga, och målens huvudsakliga syfte är att avskaffa fattigdom, minska ojämlikhet och orättvisor i världen, främja fred och rättvisa samt lösa klimatkrisen. Banken arbetar för att utveckla sitt hållbarhetsarbete i riktning mot de globala mål som är av störst relevans för verksamheten.

Nedan följer de mål och delmål som Banken bidrar till att realisera idag:



Mål 3 – Hälsa och välbefinnande

Delmål 3.4 – Minska antalet dödsfall till följd av icke smittsamma sjukdomar och främja mental hälsa: Genom sponsring till

föreningar bidrar Banken till att främja en god hälsa i lokalsamhället. Banken arbetar även proaktivt för att förebygga Bankens sjukfrånvaro och att medarbetarna ska ha en god arbetsmiljö, bland annat genom medarbetarundersökningar, friskvårdsbidrag och avtal med företagshälsovård för hälsoprofilbedömningar, stöd och rehabilitering.



Mål 4 – God utbildning för alla

Delmål 4.4 – Öka antalet personer med färdigheter för ekonomisk trygghet: Genom att stötta

människor, genom hela livet, med kunskap inom ekonomi och företagande bidrar Banken till samhället med utbildning. Bankens satsning på Utbildningskollen tillsammans med ägarstiftelsen är ett exempel på detta. Banken har även ett starkt engagemang inom UF (Ung företagsverksamhet) där samarbete sker med gymnasieskolor i Alingsås, Lerum, Vårgårda och Herrljunga.



Mål 5 - Jämställdhet

Delmål 5.1 - Utrota diskriminering av kvinnor och flickor: Banken vill

öka tryggheten och motverka diskriminering genom att erbjuda ett startkit med mensskydd till föreningar. Banken bidrar med en dispenser till föreningslokalen med en uppsättning av både tamponger och bindor för att tjejer ska kunna utöva sin idrott oavsett dag i månaden. Även i Bankens lokaler finns mensskydd tillgängligt för Bankens medarbetare och kunder. Banken har under 2025 startat en föreläsningsserie som handlar om "jämlig ekonomi" där utgångspunkten är kvinnors ekonomiska situation på olika sätt.



Mål 7 – Hållbar energi för alla

Delmål 7.2 – Öka andelen förnybar energi i världen:

Delmål 7.3 – Fördubbla ökningen av energieffektivitet: Banken erbjuder

sollån samt energilån för energieffektiviserande åtgärder i/på bostaden och Sparbanksstiftelsen

ger energieffektiviserings-bidrag till föreningar. Banken erbjuder fonder som bidrar till att öka andelen förnybar energi.



Mål 8 – Anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt
Delmål 8.10 – Tillgång till bank- och försäkringstjänster samt finansiella tjänster för alla: Sparbanken

Alingsås ska vara en finansiellt stabil bank som tillhandahåller lån, sparande, betalnings- och försäkringstjänster till samhället.



Mål 9 – Hållbar industri, innovationer och infrastruktur
Delmål 9.3 – Underlätta tillgången till finansiella tjänster och marknader: Bankens företagskunder

består av småskaliga företag som erbjuds finansiella tjänster och krediter.



Mål 12 – Hållbar konsumtion och produktion.
Delmål 12.1 – Genomföra det tioåriga ramverket för hållbara konsumtions- och

produktionsmönster: Banken arbetar aktivt i mötet med företagskunder för att vägleda i kundens omställningsresa. Banken gör även ESG-analyser (Environmental, Social, Governance) på företagskunderna med kreditengagemang.



Mål 16 - Fredliga och inkluderande samhällen
Delmål 16.4 – Bekämpa organiserad brottslighet och olagliga finans- och vapenflöden:

Banken arbetar kontinuerligt och aktivt för att motverka bedrägerier, penningtvätt och finansiering av terrorism.

Bankens prioriterade områden
Ansvarsfull utlåning

Genom en ansvarsfull utlåning har Banken möjlighet att ta ett stort samhällsansvar genom att uppmuntra och finansiera kundernas omställning till en mer hållbar verksamhet. Det sker genom att erbjuda hållbara investeringslösningar, rådgivning och analys.

Ansvarsfulla placeringar

Swedbank Robur är en av Nordens ledande kapitalförvaltare med visionen att vara världsledare i hållbart värdeskapande. Via Swedbank Roburs placeringserbjudande kan Banken tillhandahålla detta till sina kunder. Placerat kapital kan ge möjlighet till en bättre avkastning samtidigt som det kan styra världen mot en mer hållbar tillvaro. Banken vill därför uppmuntra kunderna att reflektera över sina hållbarhetsvärderingar och välja hållbara placeringar.

Ansvarsfulla placeringar innefattar inte bara Swedbank Roburs fondutbud utan även övrig inlåning, där Bankens uppgift är att förmedla vilken skillnad som kundernas placeringar kan medföra. Kundernas inlåning skapar möjlighet för Banken att finansiera hållbara investeringar via sin utlåning.

Ökat hållbarhetsperspektiv och initiativtagande i Bankens samhällsengagemang

Bankens samhällsengagemang är en viktig del i hållbarhetsarbetet där Banken kan vara med och främja en hållbar utveckling i verksamhetsområdet. Genom att vara mer initiativtagande kan Banken sprida information och kunskap kring hur vi tillsammans kan skapa ett hållbart samhälle.

Sparbankernas Klimatfärdplan

Banken har under oktober 2025 anslutit sig till Sparbankernas gemensamma klimatfärdplan med det övergripande målet att åta sig att nå ett nettonollutsläpp senast år 2045. Målet ligger i linje med Parisavtalet och Sveriges nationella klimatmål. Det innebär att såväl finansierade utsläpp som utsläpp från den egna verksamheten ska minska i enlighet med en omställningsbana mot 1,5-gradersmålet.

PCAF

I september 2025 anslöt sig Banken till PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials). PCAF är ett samarbete mellan finansinstitut över hela världen för att möjliggöra harmoniserade bedömningar och upplysningar om utsläpp av växthusgaser som finansieras av lån och investeringar.

Ekonomiskt ansvarstagande

Ekonomiskt ansvarstagande handlar för Banken om att bedriva en ekonomiskt stabil och långsiktigt lönsam bank. Bankens övergripande syfte är att hjälpa Bankens privatkunder och företag till en ekonomi som håller genom att inspirera och vägleda dem till att göra hållbara val, för sig själva och för sina verksamheter. På så sätt kan de bästa förutsättningarna skapas för att bidra till ett hållbart samhälle. Bankens rådgivning fokuserar på:

1. **Enkel vardag:** Banken ger råd kring enkla och smarta betaltjänster så att kunden kan få en bra kontroll och överblick över sin ekonomi.
2. **Låna klokt:** En viktig del i Bankens affärsmodell är att finansiera privatkunders och företags investeringar. Banken bedriver en ansvarsfull utlåning genom att riskbedöma kundens långsiktiga ekonomiska situation.
3. **Planera för framtiden:** Banken erbjuder kunden sparande i hållbara investeringar där förvaltaren ställer höga hållbarhetskrav kring miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning.
4. **Beredd på det oförutsedda:** Banken vill hjälpa kunden att trygga sin ekonomi så att den är hållbar även om det oförutsedda sker. I rådgivningen tar rådgivaren fram förslag på lämpligt försäkringsskydd för varje person och dennes familj samt dess ägodelar så att den ekonomiska förlusten inte blir för stor om olyckan är framme.

Uppförandekod

Ekonomiskt ansvarstagande handlar också om att bygga långsiktiga relationer där ärlighet och affärsetik är viktiga delar. Banken har en uppförandekod som övergripande sammanfattar de gemensamma regler och policys som medarbetarna på Banken ska arbeta efter för att möjliggöra de bästa relationerna till varandra, kunder, affärspartners, ägare och omvärlden.

Hållbarhetspolicy

Bankens hållbarhetspolicy i korthet:

- FN:s Global Compact och Agenda 2030.
- Ekonomisk-, social- och miljömässig ska samverka i en helhet inom Banken och i relation till våra kunder och vårt samhälle.
- Kärnfråga och fullt integrerad - verksamheten ska bedrivas så att möjligheter och risker alltid beaktas utifrån ett hållbarhetsperspektiv.
- Varje medarbetare ska efterleva policyn och ta ett hållbarhetsansvar i sitt dagliga arbete.
- Banken ska vara delaktig i den hållbarhetsutveckling som sker i samhället och göra vad vi kan.
- Policyn ska vara vägledande i Bankens beslut och styrande dokument.
- Uppförandekod.

Regelefterlevnad

Regelefterlevnad innebär att följa lagar och andra bestämmelser, inklusive interna instruktioner som styr verksamheten. Regelefterlevnaden ska inte bara implementeras som interna regelverk utan det är viktigt att förstå syftet bakom kraven samtidigt som det ibland kan anpassas efter proportion efter Bankens storlek.

Banken är nära, enkel och engagerad i arbetet med att bidra till ett stabilt och pålitligt affärsklimat i de områden Banken verkar. Till hjälp finns interna regelverk och utbildningar som ger vägledning. Varje handling ska vara etiskt och moraliskt riktig samt alltid vara försvarbar både internt och externt. Kundens bästa ska alltid vara i fokus i de råd som Banken ger.

Hållbarhetsresan framåt

Under 2025 har förslag om förändringar kopplat till EU-direktivet CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive) presenterats. Det rör sig dels om en förskjutning av rapporteringskravet på två år för företag som skulle börja rapportera från 2025, dels en förändring i vilka företag som kommer omfattas. Enligt nuvarande förslag kommer Banken att rapportera först per räkenskapsåret 2028 med förenklade rapporteringskrav.

Dubbel väsentlighetsanalys

Inom ramen för CSRD-implementeringen startades arbetet med att genomföra en dubbel väsentlighetsanalys hösten 2024. Hållbarhetsfrågor inom miljö, sociala frågor och styrning har bedömts enligt principen om dubbel väsentlighet - en hållbarhetsfråga bedöms som väsentlig om den har konsekvenser för människor och miljö å ena sidan och/eller påverkan på Bankens finansiella ställning å andra sidan. Under början av 2025 slutfördes den dubbla väsentlighetsanalysen. Nästa steg blir att identifiera eventuella gap mellan Bankens nuvarande hållbarhetsarbete och de regelverkskrav som kommer att träffa Banken framåt när CSRD regler för små och icke-komplexa kreditinstitut är godkända.

Faktaruta

Nya lagkrav sätter hållbarhet på agendan.

Den gröna given är EU:s strategi för att uppnå klimatneutralitet senast 2050. Den syftar till att omvandla EU till en modern, resurseffektiv och konkurrenskraftig ekonomi genom att bland annat minska nettoutsläppen av växthusgaser och främja hållbar tillväxt.

För att stödja målen i den gröna given har EU infört direktivet CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive). CSRD kräver att företag som omfattas rapporterar hållbarhetsinformation enligt obligatoriska standarder, för ökad transparens och jämförbarhet.

Den mer detaljerade informationen om vad och hur företaget skall rapportera enligt CSRD återfinns i ESR-standarderna (European Sustainability Reporting Standards). Dessa standarder täcker miljö, sociala frågor och styrning.

Motverkan av finansiell brottslighet och informationssäkerhet

Banken arbetar systematiskt och förebyggande för att motverka att verksamheten utnyttjas för penningtvätt, finansiering av terrorism eller annan finansiell brottslighet. Detta är en grundläggande del av Bankens uppdrag och helt i linje med att bidra till ett hållbart och tryggt samhälle. Att bekämpa finansiell brottslighet är avgörande för att upprätthålla allmänhetens förtroende för det finansiella systemet.

Den ökade geopolitiska osäkerheten har under året förstärkt fokus på icke-finansiella risker, särskilt operativ motståndskraft, cybersäkerhet och sanktionskontroller. Banken har vidtagit flera åtgärder för att stärka interna processer och systeminfrastruktur. Informationssäkerhet och hantering av cyberrisker granskas dagligen, och omfattande scenarionalyser genomförs löpande för att säkerställa robusthet vid eventuella störningar i den tekniska infrastrukturen. Cyberhoten har intensifierats, då cyberattacker i allt större utsträckning används som en del av krigföring.

Banken har ett nära samarbete med Swedbank inom informationssäkerhetsområdet och tar kontinuerligt del av expertis och riskbedömningar. För att uppnå ett effektivt informationssäkerhetsarbete är det avgörande att främja en säkerhetsmedveten kultur. Alla medarbetare utbildas och engageras i aktiviteter som stärker medvetenheten om risker och vikten av god säkerhet i det dagliga arbetet.

Bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism

Brottsligheten utvecklas ständigt och söker nya sätt att utnyttja det finansiella systemet. Banken fortsätter därför att stärka sin förmåga att förebygga, upptäcka och rapportera misstänkt penningtvätt och annan finansiell brottslighet. Centrala åtgärder inkluderar:

- Noggranna kundkännedomsprocesser.
- Effektiv transaktionsövervakning.
- Löpande medarbetarutbildning.
- Samarbete med banker, polis och myndigheter.
- Visselblåsarfunktioner.

Att motverka finansiell brottslighet är en hållbarhetsfråga, i linje med FN:s mål för hållbar utveckling (SDG 16.4): *"Till 2030 avsevärt minska olagliga finansiella flöden och vapenflöden, öka möjligheterna att återvinna och återfå stulna tillgångar samt bekämpa alla former av organiserad brottslighet."*

Bedrägerier och kundskydd

Bedrägerier är en växande inkomstkälla för organiserad brottslighet, och den digitala utvecklingen har ökat risken för att privatpersoner blir utsatta. Banken har under året sett fler fall av investeringsbedrägerier, romansbedrägerier, phishing och annonsbedrägerier, där särskilt äldre personer drabbats.

Bankens primära ansvar är att skydda kundernas tillgångar. Utmaningen ligger inte bara i teknisk säkerhet, utan även i att bedragare manipulerar kunder att lämna ut koder eller genomföra överföringar. För att minska riskerna har Banken under året genomfört:

- Utbildningsinitiativ med skolklasser och pensionärsgrupper.
- Informationskampanjer i sociala medier, lokalpress och vid kundmöten.
- Implementerat säkerhetslösningar i produktutbudet.

Varningstecken när det gäller bedrägerier

- **Brådska** – Bedragaren skapar stress och rädsla för att få dig att agera snabbt.
- **Oväntad kontakt** – Kontrollera alltid identiteten på den som kontaktar dig.

Lämna aldrig ut eller signera med Mobilt BankID om du är osäker.

Riskbedömning och kundkännedom

Bankens arbete mot penningtvätt baseras på en riskbedömning enligt ett riskbaserat förhållningssätt. Syftet är att identifiera och minimera potentiella risker. Kundkännedom är en central del av detta arbete och omfattar:

- Identifiering och bakgrundskontroll av kunder.
- Bedömning av syfte och art med affärsförbindelsen.
- Skärpta åtgärder för politiskt utsatta personer.
- Löpande uppföljning av befintliga kunder och transaktioner.

Utbildning och korruption

Alla medarbetare inom relevanta områden utbildas regelbundet om nya trender, regelverk och metoder för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism.

Korruption är en allvarlig samhällsutmaning som underminerar demokrati och mänskliga rättigheter. Banken har en tydlig antikorrupsionsstrategi i samarbete med Swedbank och övervakar transaktioner för att förhindra sanktionerade ändamål. Kundkännedomsprocessen inkluderar

sanktionskontroller och kontinuerlig matchning mot sanktionslistor.

Under året har ingen korruption identifierats inom Banken. Utbildning och kulturarbete fortsätter för att främja integritet och ansvarsfullt agerande.

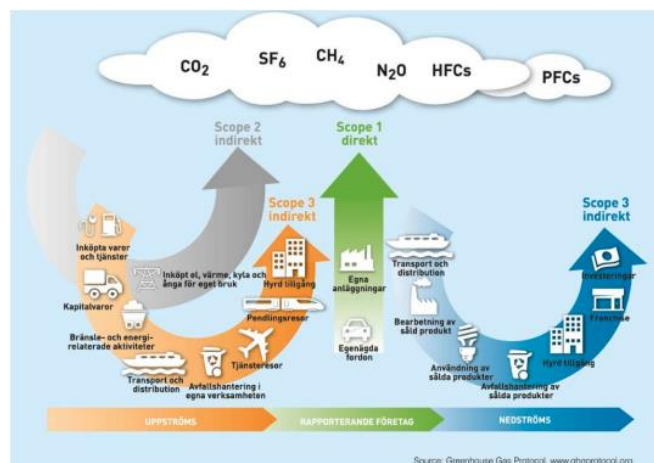
Miljömässigt ansvarstagande

Klimatförändringarna är en av samhällets största utmaningar. Näringslivet har en viktig roll att spela när det gäller att motverka den globala uppvärmningen och ställa om till en fossilfri framtid. Miljömässigt ansvarstagande handlar om att Banken ska verka aktivt för att minska användningen av jordens ändliga resurser och främja ett stabilt klimat och energiomställning. Banken ska leva som vi lär vilket innebär att Banken ska förstå och ta ansvar för den miljöpåverkan som vår verksamhet har.

Bankens miljöpåverkan

Banken påverkar miljön direkt genom Bankens verksamhet och vidtar därför åtgärder för att begränsa den negativa miljöbelastningen. Från 2024 mäter och redovisar Banken sitt klimatavtryck enligt GHG-protokollet (Greenhouse Gas Protocol). Utsläppen delas in i tre områden, scope 1-3. Banken arbetar med att minska klimatavtrycket genom att välja förnybar energi i elavtal, minska pappersförbrukningen och genom tydliga riktlinjer för tjänsteresor och inköp.

Riktlinjerna för tjänsteresor innebär att personalen i första hand ska gå, cykla eller åka kollektivt. När bil är enda alternativet ska resan primärt ske med en av Bankens elbilar. Att minska tjänsteresor med fossila medel, minska pappersförbrukning samt öka digitala signeringar ingick i Bankens hållbarhetsmål för 2025



GHG-protokollet

Bankens beräkning och rapportering av växthusgasutsläpp sker i enlighet med GHG-protokollets (Greenhouse Gas Protocol) riktlinjer. GHG-protokollet är en internationell standard som används som ett verktyg för att förstå, kvantifiera och hantera utsläpp av växthusgaser.

Standarden bygger på följande fem principer:

Relevans – rapporteringen ska på ett relevant sätt spegla företagets utsläpp så att den kan fungera som ett beslutsunderlag för användare både internt och externt.

Fullständighet – rapporteringen ska omfatta alla utsläpp inom den angivna systemgränsen och eventuella undantag ska beskrivas och förklaras.

Jämförbarhet – metoden för beräkningar ska vara konsekvent så att jämförelser kan göras över tid. Förändringar i data, systemgränser, metoder eller dylikt ska dokumenteras.

Transparens – all bakgrundsdata, alla metoder, källor och antaganden ska dokumenteras.

Noggrannhet – de beräknade utsläppen ska ligga så nära de verkliga utsläppen som möjligt.

Vid rapportering enligt GHG-protokollet delas växthusgasutsläppen in i olika områden, även kallat scope.

Scope 1: Direkta utsläpp från källor som ägs eller kontrolleras av organisationen.

Scope 2: Indirekta utsläpp från inköpt elektricitet, värme, ånga och kyla.

Scope 3: Övriga indirekta utsläpp som uppstår i värdekedjan, både uppströms och nedströms. Utsläppen uppdelas i 8 kategorier uppströms om verksamheten och 7 nedströms.

Banken har genomfört en screening av scope 1-3 för att identifiera de mest betydande utsläppsposterna. Sett till Bankens verksamhet bedöms de största utsläppen återfinnas i den utlåning som Banken har och de verksamheter och investeringar som Bankens kunder gör. Dessa utsläpp benämns som finansierade utsläpp. Banken startade under 2024 upp arbetet med att beräkna finansierade utsläpp enligt PCAF som faller under scope 3 kategori 15. Beräkningarna har begränsats till utlåning avseende fastigheter, både kommersiella och bolån.

Banken har i screeningen även identifierat övriga utsläppsposter. Det har gjorts genom att se på historiska inköp och fakturor inom varje scope och delområde inom GHG protokollet.

För Scope 3 inkluderas i denna mätning inköp av kontorspapper, medarbetarnas IT-utrustning, vattenförbrukning, personalens tjänsteresor och medarbetarpendling. Deltagare i arbetet har varit funktioner som ansvarar för fastighet, inköp och löpande underhåll, HR samt ekonomi.

För att kunna beräkna utsläppen har aktivitetsdata samlats in. Den är antingen uppmätt eller uppskattad och har samlats in från fakturor, leverantörer och intern statistik. I de fall aktivitetsdata saknas har uppskattningar gjorts baserat på tillgänglig information. Inventeringen av Bankens växthusgasutsläpp baseras på de

bästa tillgängliga uppgifterna vid publiceringstillfället. I de fall då specifika emissionsfaktorer saknats har generiska emissionsfaktorer från publika databaser så som Defra, IVL och Naturvårdsverket använts. Banken strävar efter att kontinuerligt förfinna metoder för insamlingen av data såväl som specifika emissionsfaktorer.

Beräkningarna av utsläpp i scope 2 kan enligt GHG-protokollet göras enligt två metoder. Market-based method, innebär att beräkningarna baseras på att den inköpta energin antingen är ursprungsmärkt eller ospecificerad. För ursprungsmärkt energi används en specifik emissionsfaktor, medan emissionsfaktorn för residualmixen används för energi som är ospecificerad.

Location-based method, innebär att beräkningar för el baseras på en emissionsfaktor för hela leveransen i kraftnätet. Det vill säga en emissionsfaktor som är specifik för platsen där elen används. Beräkningar för fjärrvärme baseras på den genomsnittliga produktionen på nationell nivå.

Banken redovisar utsläpp enligt market-based method, vilket också är den metod som Energimarknadsinspektionen föreskriver. Det rekommenderas dock att beräkningar av utsläpp för energiförbrukningen med respektive metod redovisas för att visa skillnaderna i resultat.

Fördelningsansats

För redovisning enligt GHG-protokollet finns två olika fördelningsansatser, "financial control approach" och "operational control approach", det vill säga kontroll utifrån ägarskap respektive användningsfas. Banken har valt perspektivet "operational control approach".

Avgränsningar

Bankens målsättning för 2025 har varit att mäta och redovisa alla utsläpp i scope 1 och 2 samt delar av scope 3. Rapporteringen av utsläpp i scope 1-2 omfattar fordon som Banken äger eller leasar, inköp av el och fjärrvärme samt läckage av köldmedier i kylanläggningar som avser egen fastighet. De indirekta utsläppen i scope 3 som inkluderas i årets rapport är inköp av kontorspapper, medarbetarnas IT-utrustning, vattenförbrukning, personalens tjänsteresor och medarbetarpendling. Banken har även genomfört mätningar och redovisar separat finansierat utsläpp avseende bolån och kommersiella fastigheter (scope 3, kategori 15) enligt PCAF.

Banken avser att fortsätta beräkna Bankens växthusgasutsläpp enligt GHG-protokollet i kommande hållbarhetsrapporter och på sikt inkludera fler kategorier i scope 3.

Kommentarer till årets GHG beräkningar

Scope 1: Direkta utsläpp

Bankens direkta utsläpp kommer från Bankens företagsägda bilar samt eventuellt läckage av köldmedia i Bankens kylanläggning. Banken äger tre elbilar, vilket gör att Banken minimerat utsläppen från denna kategori.

Banken använder köldmedia i kylanläggningar i fastigheten som Banken äger i Alingsås. Det genomförs årlig läckagekontroll på samtliga aggregat. Utrustningen är läckagekontrollerad och uppfyller gällande krav, registerföring och täthet. Enligt gällande bestämmelser lämnar Banken årligen en rapport till miljöförvaltningen. Under året har inga läckage skett, och därmed inga utsläpp.

Scope 2: Indirekta utsläpp från köpt energi Uppvärmning av Bankens lokaler sker med fjärrvärme och el. Fjärrvärmens köps in från Alingsås Energi. Med 99,99 % biobränsle (skogsflis och bioolja) och 0,01 % olja har fjärrvärmens från Alingsås Energi så låga utsläpp som 0,03 gr CO₂e/kWh på det centrala fjärrvärmenätet. All Bankens elförsörjning kommer från fossilfri eller förnybar produktion.

Scope 3: Indirekta utsläpp upp- och nedströms i värdekedjan Bankens största källor till utsläpp återfinns bland de indirekta utsläppen i scope 3.

Inköpta varor och tjänster

Banken köper in fler produkter och tjänster till verksamheten än enbart kontorspapper, vatten och IT-utrustning. Det har det varit utmanande att samla in kvalitetssäkrade aktivitetsdata för flera av dessa kategorier. Banken avser att rapportera fler inköp och tjänster under kategorin kommande år.

Resor

Den största källan till utsläpp bland våra tjänsteresor är resor med bil. Banken arbetar med att minska klimatavtrycket genom tydliga riktlinjer för tjänsteresor. Riktlinjerna för tjänsteresor innebär att personalen i första hand ska gå, cykla eller åka kollektivt. När bil är enda alternativet ska resan primärt ske med en av Bankens elbilar. Banken fortsätter arbeta med att sprida kunskap om klimatpåverkan relaterat till tjänsteresor och effekten av att välja klimatsmarta alternativ vid resa.

Under 2025 genomförde Banken en enkät kring medarbetarpendling, den största delen av resorna utgörs av bilresor, följt av tågresor. En fjärdedel av bilresorna görs med miljövänliga alternativ som hybrid- eller elbilar.

Banken har ett aktivitetsbaserat arbetssätt vilket innebär möjlighet till att arbeta på något av Bankens kontor och i vissa fall arbeta hemifrån. Banken bedömer att det kan leda till minskade utsläpp från pendling. Bankens medarbetare har även möjlighet att hyra förmånscyklar via en lokal cykelhandlare vilket kan inspirera till att välja bort bil.

Utsläpp växthusgaser, ton CO ₂ e enligt GHG protokollet		2025
Scope 1 - Direkta utsläpp		
Företagsbil		0,0
Köldmedium		0,0
Totala utsläpp Scope 1		0,0
Scope 2 - Indirekta utsläpp från köpt energi¹		
Fjärrvärme		3,0
El		0,0
Totala utsläpp Scope 2		3,0
Scope 3 - Indirekta utsläpp upp- och nedströms i värdekedjan		
Inköpta varor		
Papper ²		3,6
Vattenförbrukning		0,4
Medarbetares IT-utrustning ³		26,9
Kapitalvaror		
Inköp av elbilar		0,0
Tjänsteresor		
Tåg		0,3
Buss		0,0
Bil		4,2
Flyg		0,3
Medarbetares pendling ⁴		
Bil		50,5
Tåg		0,7
Buss		0,2
Elcykel		0,0
Distansarbete		0,0
Totala utsläpp Scope 3		87,3
Totala utsläpp		90,2
¹ Utsläpp från el och fjärrvärme i scope har beräknats både enligt den marknadsbaserade och den platsbaserade metoden i enlighet med riktlinjerna i GHG-protokollets "Scope 2 Guidance". Resultaten som redovisas i tabellen avser den marknadsbaserade metoden, eftersom den metoden är mer specifik och utgår från emissionsfaktorer för el och värme från energileverantörerna. Den platsbaserade metoden ger utsläpp för el och fjärr värme på 48,74 tCO ₂ e.		
² Utsläpp från inköp av kopieringspapper, kuvert, kollektblock, tryckmaterial, blanketter, kalendrar.		
³ Utsläpp från inköp av medarbetares telefoner, dataskärmar, datorer, och surfplattor.		
⁴ Baseras på enkätsvar från 107 anställda, vilka skalats upp till det totala antalet anställda.		

Mätning från Bankens utsläpp från utlåning

Det är i den indirekta påverkan på miljön som Banken har möjlighet att bidra till störst nytta. Den indirekta påverkan uppstår genom Bankens utlåning och rådgivning. Banken ska erbjuda produkter och tjänster som bidrar till en hållbar utveckling. Bankens roll är också att aktivt stötta kunder i deras omställning till mer hållbara verksamheter genom att stärka kundernas kunskap och finansiera hållbara investeringar. Bankens ambition är att i första hand påverka kunderna att ställa om snarare än att exkludera. Banken ska hantera klimatrelaterade risker och möjligheter både i egen verksamhet och i kreditgivning.

Banken redovisar för 2025 verksamhetens utsläpp genom att inkludera utsläppen som sker till följd

av Bankens finansieringar. För att beräkna utsläppen från finansieringar har Banken valt att använda sig av en standardiserad utsläppsberäkningsmetod som tillhandahålls av PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials).

Standarden syftar till att utveckla enhetliga sätt att mäta koldioxidutsläpp kopplade till finansiering. Beräkningarna kräver en kombination av finansiell information, information om enskilda säkerheter samt regional statistik. Standarden tillåter olika nivåer av datakvalitet så det är därmed möjligt att inledningsvis utföra beräkningarna med relativt begränsad datatillgänglighet. PCAF kategoriserar datakvaliteten i en skala från score 1 till 5, där score 1 motsvarar högst datakvalitet och score 5 lägst. Utifrån detta tas en datakvalitetspoäng fram för respektive tillgångsslag, för att ge en indikation på datakvaliteten i respektive beräknad kategori. I takt med att datakvaliteten förbättras, kan uträkningarna baseras på mer tillförlitliga primärdata och mindre statistik och schabloner, vilket förbättrar träffsäkerheten i uträkningen.

Beräkningsmetod

Genom att använda sig av PCAF:s metod har Banken beräknat finansierade utsläpp inom lån till kommersiella fastigheter och bolån. Utsläppen från dessa tillgångar baseras på utsläppsberäkningar inom scope 1 och 2, enligt metodiken för GHG-Protokollet (Greenhouse Gas Protocol). Samtliga fastigheter som Banken finansierat via sin utlåning har inkluderats i beräkningarna för lån till kommersiella fastigheter respektive bolån.

Banken har använt information från Boverkets energideklarationsregister för att ta fram underlag för de fastigheter som belånats via Banken. Underlaget från Boverket redovisar byggnadernas energikonsumtion, energikälla och fastighetstyp. Dock är långt ifrån alla fastigheter i Sverige energideklarerade vilket innebär att tillgången på information om fastigheternas energikonsumtion och energikälla är begränsad. Utsläppsberäkningar för Bankens finansierade bolån baseras till 46 % på underlag från Boverket och motsvarar därmed datakvalitetsnivå score 3. Motsvarande siffra för finansierade lån till kommersiella fastigheter är 58 %.

Sparbanken Alingsås finansierade utsläpp 2025

Tillgångsslag	Datakvalitet	Redovisat värde före reserveringar (MKR)	Viktad datakvalitet	Finansierade utsläpp (ton CO ₂ e)	Utsläppsintensitet (CO ₂ e/m ²)
Lån till Kommersiella fastigheter	Total	5 122	100%	3 053	2,44
	Score 3	2 990	58%	856	1,38
	Score 5	2 132	42%	2 197	3,49
Bolån	Total	3 744	100%	438	0,86
	Score 3	1 709	46%	140	0,59
	Score 5	2 035	54%	298	1,09
Totalt (3,5)		8 866		3 491	

För fastigheter med underlag från Boverket består beräkningen av finansierade utsläpp av tre delar: fastighetens belåningsgrad, fastighetens energikonsumtion och en utsläppsfaktor. Belåningsgraden används för att bedöma hur stor andel av fastighetens utsläpp som ska tillskrivas Banken. Belåningsgraden av respektive fastighet har räknats ut genom att ta värdet på det lån Banken har finansierat, dividerat med fastighetsvärderingen vid den senaste handläggningstidpunkten för lånet (t.ex. utökning av lån). PCAF rekommenderar att använda fastighetens värdering vid startdatum för lånet, men om den inte finns att tillgå är det näst bästa att använda fastighetsvärderingen vid den senaste handläggningstidpunkten för lånet. För att beräkna fastighetens utsläpp har fastighetens energikonsumtion tillsammans med en utsläppsfaktor (mängden utsläpp per producerad energienhet) använts. Fastighetens energikonsumtion består av två delar där den första delen hämtas från energideklarationer via Boverket och inkluderar energianvändning för värme, kyla och fastighetsel. Den andra delen av fastighetens energikonsumtion består av hushålls- eller verksamhets-el och denna beräknas med schabloner från Energimyndighetens årliga statistik Energiindikatorer.

För de återstående fastigheterna, där det saknas underlag från Boverket, görs beräkningen i två steg. Först grupperas fastigheter utifrån fastighetstyp och geografi. Därefter tas genomsnittliga utsläppsvärden fram baserat på fastighetens typkod enligt Skatteverkets indelning. Denna beräkningsmetod har antagits motsvara datakvalitetsnivå score 5. Denna förenklade beräkning medför en viss osäkerhet i utfallet.

Nedan visas årets utfall av Bankens finansierade utsläpp från utlåning. Tillgångsslag visar om det rör sig om bolån eller lån för kommersiella byggnader. Datakvalitet visar vilken datakvalitet underlaget för utsläppsberäkningarna har, baserat på PCAF:s metodik. Redovisat värde före reserveringar innehåller information om Bankens utlåningsvolym. Viktad datakvalitetspoäng är den genomsnittliga datakvalitetsnivå Banken har för de olika tillgångsslagen, beräknad enligt PCAF:s metodik. Finansierade utsläpp innehåller

information om Bankens finansierade indirekta utsläpp från tillgångsslaget. Utsläppsintensitet är ett snittutsläpp per kvadratmeter för de fastigheter som finns i portföljen, vilket beräknas genom att ta respektive fastighets utsläpp delat på dess yta, utifrån vilket ett medelvärde tagits fram för varje tillgångsslag.

Kommentarer till Bolån och Lån till kommersiella fastigheter

Bättre datakvalitet (lägre data score) ger en mer tillförlitlig bild över portföljens utsläpp. Banken har 46 % av sina bolån i score 3 och 58 % av sina kommersiella fastighetslån i score 3. Score 5-data beräknas utifrån schabloner. Banken kommer framåt att arbeta med att höja sin datakvalitet genom att få fler privata och kommersiella fastighetsägare att genomföra och tillgängliggöra energideklarationer via Boverket. Under 2026 kommer Banken ytterligare fördjupa sig i resultatet och därmed tydligare kunna rikta insatserna och öka omställningstakten.

Utbildning under året

Affärsstrategi, hållbarhetspolicy samt miljö- och hållbarhetsmål (se faktaruta) vägleder och hjälper till att fokusera på åtgärder där Banken kan göra störst skillnad.

Bankens personal och styrelse har genomgått en bred hållbarhetsutbildning i form av certifiering via Finanskompetens som årligen följs upp av en ÅKU (Årlig kunskapsuppdatering).



Bankens erbjudande

Bankens produkter och tjänster gör det möjligt att kombinera fördelaktiga ekonomiska lösningar med hänsyn till miljö och människa.

Ansvarsfull utlåning

I kreditgivningen till Bankens företagskunder tas hänsyn till både risker och möjligheter inom hållbarhet som kan finnas inom de områden där kunden verkar. Detta sker genom en så kallad ESG-analys, där syftet är att identifiera och minska befintliga men även potentiella ESG-risker. Risker vilka skulle kunna påverka både Bankens och kundens lönsamhet men även rykte. Genom att föra en dialog kan Banken tillsammans med kunderna verka för en mer hållbar riktning. Syftet är också att se över nya affärsmöjligheter, såsom investeringsbehov kopplat till framtida hållbar utveckling inom branschen. Upprättandet av analysen görs efter dialog och i många fall träffar med kunden på deras "hemmaplan", vilket ger en god bild av företagets eventuella utmaningar. Diskussioner förs sedan vidare om förbättringar och förändringar som bör göras samt eventuella kostnader för dessa.

Arbetet med ESG-analyser och kvalitetssäkringen av dessa utvecklas kontinuerligt och är av stor vikt för Bankens långsiktighet, både när det gäller relationen med kunden, och kundens lönsamhet. Banken har i ett projekt tillsammans med Sparbankernas riksförbund och Handelshögskolan i Stockholm arbetat för att utveckla Banken inom hållbarhet i företagsaffären. Inom projektet har ett arbetssätt och verktyg tagits fram för hur Banken pratar hållbarhet med sina företagskunder. Verktyget hjälper också till att förbättra arbetet med analyser och dra slutsatser vid exempelvis ett kreditbeslut. Analysen ska ge svar på:

- att kunden har **insikt** i hur ESG-frågorna påverkar dem.
- att kunden **agerar** för att minska sin ESG-påverkan.
- hur detta **påverkar** kunden och deras verksamhet (kassaflöde och investeringar).

Resultaten av analysen, dvs hur företaget hanterar hållbarhetsfrågor, är sedan en viktig del i Bankens helhetsbedömning.

En viktig del av Bankens hållbarhetsarbete är att erbjuda finansiering till investeringar som bidrar till att möjliggöra omställning för Bankens privat- och företagskunder. En del i erbjudandet är gröna lån såsom grönt bolån, grönt billån, grön billeasing, energilån för alla energibesparande åtgärder på bostaden såsom fönsterbyte, installation av värmepump, tilläggsisolering, byte av vitvaror till mer energisnåla modeller och installation av solceller, s.k. sollån. Antalet sollån minskade under andra halvåret 2025 då slopat ränteavdrag gjorde lånen mindre attraktiva om det inte läggs mot säkerhet i fastighet samt en vikande marknad för solceller. Under 2025 reviderades mätning av omställningskrediter med hårdare krav gällande

faktisk miljönytta. Alla Bankens gröna lån har fördelaktiga räntor.

Antal nytecknade lån	2022	2023	2024	2025
Grönt bolån ¹	10	13	19	45
Sollån ²	6	24	34	17
Investering omställning företag ³	-	-	43	12
Investering omställning privat ³	-	-	-	77

¹Grönt bolån avseende 2025 uppskattad på helårsbasis, baserat på 4 månaders mätning pga systembyte.

²Till sollån tillkommer lån för installation av solceller som görs genom utökning av befintligt bolån.

³Kredit med ändamålet investering i omställning. Mätning startade 2024 respektive 2025.

Finansierade bilar via leasing eller billån under 2025 bestod till 64 % av miljöbilar, dvs mindre utsläpp än 50 gram CO₂e/km och 35 % rena elbilar. Motsvarande siffra för 2024 bestod 49 % av miljöbilar.

Kunder med fler än tio bilar erbjuds Green Fleet via Autoplan. Med Green Fleet är ambitionen att hjälpa kunden att minimera sitt klimatavtryck genom att optimera en grön vagnpark. Målet består i att uppnå en så stor andel som möjligt av klimatfordon i enlighet med EU:s Taxonomi. För 2025 var det godkänt med fordon med mindre utsläpp än 50 gram CO₂e/km. För 2026 sänks detta till 0 gram CO₂e/km dvs. endast rena elbilar. Kunderna får bland annat hjälp med rådgivning, att sätta upp en policy med mål för Green Fleet och uppföljning.

En bred kommunikation kring gröna låneprodukter har skett både internt och externt, där den externa kommunikationen främst har skett i sociala medier och på Bankens hemsida. Under 2025 har Bankens haft olika "always-on" kundförslag (NBA) aktiva för att ge kunderna kunskap genom Energikollen via Econans och synliggöra finansieringsmöjligheter vid energibesparande investeringar. Vidare har Bankens arbetat med kundevents för att inspirera till omställningsåtgärder.

Automatiserat flöde för konsumtionslån är en tjänst som syftar till att ge Bankens kunder en bra kundupplevelse och kundnytta samtidigt som det är ett rationellt, miljövänligt och effektivt arbetssätt. I stort sett hanteras samtliga kundansökningar gällande Privatlån och Medlemslån numera via digitalt flöde via kundens internetbank eller mobilbank, antingen direkt på initiativ av kunden eller guidat av rådgivare. Undantaget är kunder som ingår i bolagsstruktur där företaget är kund i Bankens.

Under 2025 har Bankens implementerat digitala skuldebrev i det digitala Bolåneflödet vilket innebär att även denna process nu är helt digitaliserad, förutom säkerhetshandlingen avseende ansökan om ny inteckning i fastighet och/eller meddelande pantsättning av bostadsrätt till föreningen.

Bankens har under året fortsatt att arbeta med kompetenshöjande aktiviteter inom hållbarhet specifikt kopplat till bolånerådgivning. Exempel på detta är att diskutera med kunden hur de ser på sin bostad ur ett hållbarhetsperspektiv under de kommande åren med fokus på energibesparande investeringar i bostaden och t ex guida kunder till Energikollen för att erhålla ett individuellt förslag på åtgärder som utöver energibesparing kan leda till en förbättrad energiklassificering.

Ansvarfulla placeringar

Bankens vill fortsatt bidra till att kunderna har en trygg och försörjningsbar inkomst genom hela livet. I takt med att individens ansvar för den långsiktiga ekonomin ökar, spelar Bankens en viktig roll i att erbjuda rådgivning som skapar stabilitet över tid. Genom ansvarsfulla och behovsanpassade råd till både privat- och företagskunder hjälper Bankens kunder att fördela inkomster och sparande över längre tidsperioder, vilket stärker deras ekonomiska motståndskraft. Under 2025 har Bankens sett en fortsatt positiv utveckling av spar- och pensionsrådgivning. Ett nytt rådgivningsverktyg inom Spara och Pension, utvecklat för att vara compliant by design, har bidragit till effektivare processer och ett enhetligt arbetssätt. Arbetet med att förfinas de hållbarhetsrelaterade delarna i verktyget har fortsatt under året och är ett viktigt fokusområde framåt.

Kundernas intresse för hållbart sparande har ökat. Andelen kunder som uttryckt hållbarhetspreferenser steg från cirka 20 % i början av året till drygt 45 % vid årets slut. Utvecklingen visar att hållbarhet blir en allt viktigare parameter i investeringsbeslut, samtidigt som kundinsikterna om trygghet och långsiktighet är stabila.

Bankens interna kompetensutveckling har fortsatt under året. Fokus har legat på investeringsrådgivning och på att använda de nya rådgivningsverktygen där hållbarhet ingår som en naturlig del. Ingen större uppdatering av verktygen genomfördes under 2025, men förändringar planeras till februari 2026, särskilt kring hanteringen av kunders hållbarhetspreferenser. Swedbank Robur är fortsatt Bankens största fondleverantör och en central partner inom

hållbart sparande. Under perioden lanserades två klimatfonder, Climate Bond och Climate Bond High Yield, som klassificeras som artikel 9 enligt EU:s regler. Fonderna finansierar projekt som bedöms bidra till FN:s klimatmål. Lanseringarna ligger i linje med Roburs klimatstrategi och kompletterar ett brett utbud av hållbara produkter. Banken erbjuder ett fondutbud där merparten av fonderna klassificeras som minst artikel 8, och där omkring 20 fonder klassificeras som artikel 9.

Risker och möjligheter inom hållbart sparande

Hållbart sparande skapar både möjligheter och kräver tydliga riskövertåganden. Möjligheterna finns i kundernas växande efterfrågan på investeringar som kombinerar avkastning med tydliga hållbarhetsvärden. Samtidigt utvecklas regelverken för att öka transparensen och minska risken för vilseledande hållbarhetspåståenden. Under 2025 presenterade EU-kommissionen ett förslag om att reformera SFDR. Förslaget innebär att dagens artikel 8 och artikel 9 ersätts av tre nya produktkategorier med tydligare minimikrav och förenklade regler för informationsgivning. Syftet är att göra hållbarhetsinformation mer användbar för investerare och skapa ett tydligare ramverk för finansiella produkter som kommunicerar hållbarhetsrelaterade egenskaper.

EU-Taxomin fortsätter samtidigt att vara en central referensram. Enligt gällande regler ska aktörer redovisa exponering mot taxonomi-kompatibla aktiviteter, inklusive gas och kärnkraft enligt kompletterande delegerade akter. Kraven förstärker behovet av transparens, datakvalitet och korrekt klassificering av investeringar. I takt med att både SFDR och Taxomin utvecklas ökar vikten av att rådgivning och produktkommunikation är tydlig, konsekvent och korrekt. Detta är avgörande för kundernas förtroende och för Bankens möjlighet att erbjuda attraktiva och hållbara alternativ. De regelverksförändringar som förväntas få effekt från 2026 innebär både ett ansvar och en möjlighet. Banken behöver säkerställa att hanteringen av kunders hållbarhetspreferenser följer nya krav. Samtidigt skapar utvecklingen förutsättningar för att stärka rådgivningskvaliteten, öka tydligheten i kommunikationen och förbättra transparensen, i takt med att marknaden mognar och ramverken harmoniseras. Genom att erbjuda kunskap, relevanta verktyg och ett brett utbud av hållbara produkter fortsätter banken att möjliggöra för kunderna att fatta informerade beslut. På så sätt bidrar Banken till ett mer hållbart samhälle, samtidigt som kunderna stärker sin långsiktiga ekonomiska trygghet.

Kundreportage Hållbarhetsboosten

Vi positionerar oss mot hållbarhet, berättar Patrik Wallin som är VD och delägare på Nybergs Svets i Alingsås. Våra större kunder behöver redovisa sitt klimatavtryck och där har vi en konkurrensfördel. Längre har priset fått styra men det är bara en tidsfråga tills vi ser hävstången slå över mot krav på hållbara lösningar.

Berätta om verksamheten

Vi är ett anrikt företag som funnits sedan 1914. De senaste decennierna har vi utvecklats mycket och vi omsätter idag 140 miljoner med 45 anställda. Nu riktar vi oss mest mot byggsektorn med stålstommar inklusive montage av Prefab betong. Vi är också kända för våra specialdesignade ståltrappor och räcken. Exportverksamheten ökar, vilket startade med ett stort projekt till ett sjukhus i Guyana.

Hur jobbar ni med hållbarheten?

Vi försöker bland annat gå över till återvunnet skrotbaserat stål och effektivisera transporterna. Det är viktigt att få ned CO2-utsläppet och att hitta nya lösningar är på sikt en överlevnadsfråga för vår bransch. Att gå med i hållbarhetsboosten är ett startskott och arbetet ger oss nuläget och hur vi ska lägga upp processen framåt. Det här känns som ett naturligt steg för att stärka konkurrenskraften och göra oss till en attraktiv arbetsgivare.

Tillsammans med Västsvenska Handelskammaren har Sparbanken Alingsås tagit fram utbildningen Hållbarhetsboosten. Målet är att hjälpa våra företagare ta nästa steg i arbetet. Tillsammans är vi starka och får vårt område att växa och må bra.



Digitala tjänster

Med dagens digitala lösningar såsom App, Internetbank, Swish och Mobilt BankID kan kunden utföra sina bankärenden när som helst och var som helst. Genom de digitala tjänsterna kan Banken tillsammans med kunden bidra till ett hållbart samhälle genom mindre kontanthantering och färre resor för bankärenden. En anpassning till nya digitala kanaler och nya sätt att genomföra kundmöten resulterar i ytterligare ökad effektivitet.

Digitalisering av dokument och utskick

Nästan alla kundutskick sker digitalt och ett arbete pågår med att digitalisera samtliga dokument i Banken. Genom digitalisering av dokument och utskick kommunicerar Banken mer hållbart. För de utskick i Bankens kundvårdsprogram som fortfarande sker postalt har Banken bedömt att dessa utskick tillför värde för kunden när de skickas postalt. Detta ses regelbundet över och anpassas vid behov till nya metoder.

Elektronisk signering och arkivering

Genom att öka antalet digitala signeringar kan Banken spara in på papper samt effektivisera kundmötet. Rutinen för e-signering i kundmötet har förenklats och kunden kan nu signera dokument genom att läsa av en QR-kod med mobiltelefonens kamera. Under 2025 blev fler företagsdokument möjliga att e-signera och denna utveckling fortsätter under 2026. Detta kommer att minska Bankens pappersförbrukning och därigenom minska klimatavtrycket.

Andel e-signeringar 2025	
Rådgivningsdokumentation	67%
Affärssammanställning	32%
Avtal	37%

Banken arbetar även aktivt med att minska intern resursförbrukning genom att öka e-arkivering och e-distribution. Kunderna erbjuds möjligheten att ta emot avtalsinformation i Internetbanken och genom e-distribution och e-arkivering lagras kundens avtal och villkor elektroniskt i e-arkivet och görs tillgängliga för kunden i Internetbanken.

Navigator Scaleup

Företagare är viktiga krafter som skapar utveckling och jobb i samhället. Banken vill hjälpa företag att på ett hållbart sätt öka produktiviteten och på så sätt skapa ett bättre näringsliv och utveckla samhället, vilket är en del i Sparbanksidén. Navigator Scaleup är en stiftelse startad av Sparbankernas Riksförbund i syfte att stötta skalbara tillväxtföretag med affärsstrategier för att nå sina drömmar och mål. Navigator Scaleup är ett sätt att öka produktiviteten i företag för att skapa ett bättre näringsliv och utveckla vårt samhälle. Navigator riktar sig till företag med 1–49 anställda med potential att växa. Arbetet anpassas efter företagets verksamhet, prioriteringar och mål.

Banken är nu den största Navigatornoden i Sverige med 17 företag i tillväxtprogrammet, varav 8 har tillkommit under 2025. Alla företag har fått tilldelade coacher och är i gång med sitt utvecklingsarbete. Målet är att under 2026 slussa in ytterligare 10 företag.

Ramverk för gröna obligationer

Banken har ett ramverk för gröna obligationer, vilket innebär ett sätt att låna upp pengar på kapitalmarknaden för finansiering av krediter med tydliga hållbarhetsfördelar. Ramverket tydliggör och kategoriserar finansiering som bidrar till en minskad miljöpåverkan och basen utgörs huvudsakligen av lån inom områden som gröna byggnader, hållbart jordbruk, energieffektivitet, rena transporter och förnybar energi. Ramverket bygger på Green Bond Principles som har tagits fram av organisationen International Capital Market Association (ICMA).

Ramverket har utvärderats av ISS-Corporate som bedömt att ramverket är:

- I linje med Green Bond Principles.
- Bidrar positivt till FN:s mål för hållbar utveckling.
- Hållbarhetsmålen och motiven för att emittera gröna obligationer beskrivs tydligt och är i linje med Bankens hållbarhetsmål.

Banken har per 2025-12-31 två utestående gröna obligationer inom sitt MTN-program om totalt 900 mkr. Läs mer om Bankens gröna obligationer i Effektrapport 2025 som finns på

[Upplåningsprogram | Sparbanken Alingsås](#)

Socialt ansvarstagande

Sparbanksidén är hjärtat i allt Banken gör och den är lika aktuell idag som när Banken startade 1833.

Vi uttrycker vår sparbanksidé som "En bank som bryr sig – med närhet och engagemang skapar vi möjligheter."

Viktigast av allt är Bankens arbete med kunderna och den ständiga dialogen om hur vi tillsammans kan skapa en ekonomi som håller. Detta arbete främjar stabiliteten i Bankens verksamhetsområde och ökar motståndskraften vid plötsliga oförutsedda händelser – detta är Bankens viktigaste sätt att ta ett socialt ansvar.

Mycket har hänt sedan 1800-talet, men sparbanksidén lever vidare genom oss än idag – att hjälpa människor och företag att förverkliga sina idéer genom en ekonomi som håller, stimulera till sparande och se till att Bankens pengar kommer till nytta för orten och därmed bidra till att skapa värde och utveckling för Bankens kunder och i verksamhetsområdet.

Sparbanksstiftelsen Alingsås

Under 2025 återinvesterade Sparbanksstiftelsen Alingsås **44,6 miljoner kronor** fördelat på **138 projekt**.

Följande är några exempel på vad Sparbanksstiftelsen Alingsås stöttat under 2025:

- Stöttat idrottsrörelsen med mål, sarger, gräsklippare, belysning, planer, ljudanläggning m.m.
- Stöttat kultur och samhällsnytta genom demokratiprojekt, teateruppsättningar, konserter och bryggor.
- Möjliggjort uppstart av Stafett- och Ultralopp Gotaleden.
- Bidragit till bättre förutsättningar för fullföljda studier och kommande arbetsliv för barn och unga genom satsningar på matematik, vetenskap och entreprenörskap i skolan.
- Samarbetat med organisationerna Stiftelsen Friends & Hero of the talk för att motverka mobbning och kränkningar i grundskolan.
- 2,5 miljoner kr till riktade projekt inom psykisk ohälsa.
- Näringslivssatsning – flera projekt tillsammans med Nyföretagarcentrum, Företagsstart Sjuhärad, Navigator Scale up, Centrum- och handelsföreningarna.
- Satsning på Kvinno-, tjej- och tantjouren Olivia i syfte att lyfta arbetet mot våld i nära relationer.

Sparbanksidén

För över 200 år sedan fick den skotska kyrkoherden Henry Duncan en ny idé om hur en bank kunde fungera: vem som helst, när som helst skulle få sätta in hur små belopp som helst och dessutom skulle bankens vinst återinvesteras i bygden. Fram till 1810 hade banker varit till för rika människor, men i Duncans bank, en sparbank, fick alla sätta in pengar. Han ville hjälpa fattiga att spara sig ur fattigdomen.

Sparbanker är annorlunda banker. Vinsten stannar kvar i den lokala sparbanken till nytta för banken, kunderna och samhället. Sparbanker använder delar av vinsten till lokala projekt som stimulerar lokala krafter och engagemang till att utveckla lokalsamhället ytterligare. En sparbank kan sägas leva i symbios med lokalsamhället, vilket innebär att banken är beroende av hur det går för området där den verkar. Detta skapar i sin tur starka incitament för att bidra till lokalsamhällets utveckling. I Sverige bildades den första sparbanken i Göteborg, år 1820, och därefter växte antalet sparbanker snabbt.

Sparbanken Alingsås grundades 1833 utifrån samma idé för att ge den breda allmänheten möjlighet att hantera sin ekonomi på ett sunt sätt. Att spara för framtiden och låna när det behövdes var nyheter på 1800-talet. Sparbanksidén innebar då, och innebär fortfarande att Bankens vinst används för att stärka den egna ekonomin inför framtida påfrestningar och till återinvesteringar inom kommunerna Alingsås, Herrljunga, Lerum, Vårgårda och dess närområde.

Sponsring

För Banken är alla föreningar inom idrott och inte minst kultur, viktiga krafter som skapar sammanhållning, samt trygga barn och ungdomar. Att sponsra föreningar är ett viktigt verktyg för att skapa hållbar samhällsutveckling inom:

- Mångfald och jämställdhet.
- Att alla får vara med.
- Folkhälsa.

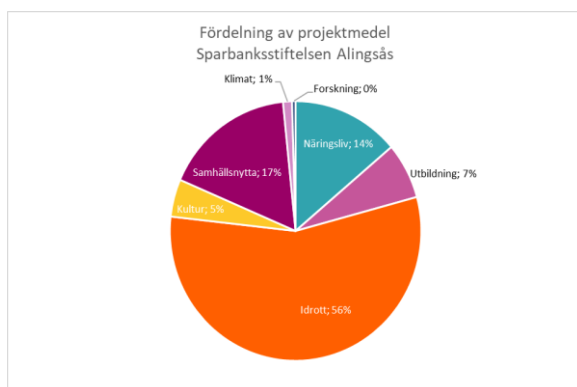
Sponsringen ska också ge Banken möjlighet att träffa t ex. medlemmar, ledare, styrelse, publik, ungdomar, föräldrar och övriga sponsorer för att sprida sparbanksidén.

Det ska alltid vara en balans mellan:

- Breddaktiviteter som engagerar och når många människor.
- Lokala upplevelser för alla åldrar.
- Utvecklande satsningar som berör många och bidrar till att människor och samhället växer.

Den absoluta majoriteten av Bankens sponsring syftar till att lyfta den sociala hållbarheten – det ideella arbetet med barn och ungdomar. I all dialog med föreningar och övriga parter som Banken samarbetar med finns numera en fråga om hur föreningen tänker om hållbarhet i sin verksamhet. Banken har även en mindre del sponsring med tydlig miljöprofil, bland annat sponsras biodlarföreningar i Alingsås, Herrljunga, Lerum och Vårgårda.

Under 2025 har Banken betalat ca 5,1 miljoner kronor i sponsring till ca 120 föreningar och samarbetspartners.



HR

Banken är en attraktiv arbetsgivare där alla medarbetare ska känna delaktighet i arbetet, arbetsglädje, motivation och i övrigt uppleva en bra och hållbar arbetsplats. Sparbanksidén, samt värdeorden Nära - Enkel - Engagerad, genomsyrar Bankens syn på medarbetarna.

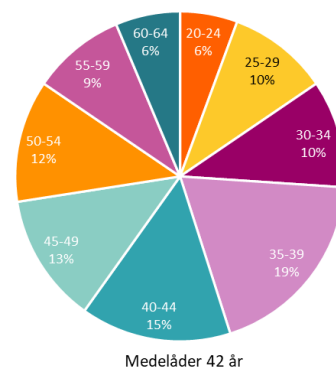
Mänskliga rättigheter

Banken stödjer och respekterar de tio principer avseende mänskliga rättigheter som finns i FN:s Global Compact, dessa innefattar mänskliga rättigheter, arbetsrättsliga frågor, miljö och korruption riktade till företag. Principerna baseras på FN:s deklaration om de mänskliga rättigheterna, ILO:s grundläggande konventioner om mänskliga rättigheter i arbetslivet, Rio-deklarationen samt FN:s konvention mot korruption. Bankens strävan att arbeta för, och upprätthålla de mänskliga rättigheterna framkommer främst genom en nolltolerans mot diskriminering och ett fokuserat arbete för en minskad ojämlikhet. Ett jämlikt samhälle bygger på principen om allas lika rättigheter och möjligheter oberoende av t.ex. kön, etnicitet, religion, funktionsvariation och ålder.

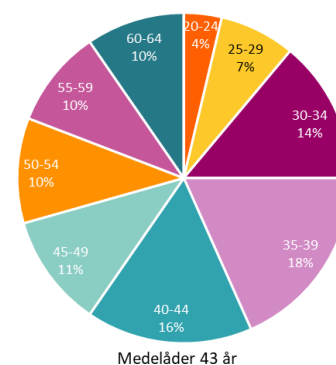
Jämställdhet

Banken eftersträvar i alla organisationsled en jämn fördelning av medarbetarna med hänsyn till ålder och kön. Vid rekrytering ska arbetssökandes kompetensprofiler jämföras med varandra för att möjliggöra anställning av den mest lämpade personen. Banken har en långsiktig planering så att nyttan av kompetens kan maximeras. 140 personer är anställda och under många år har Banken haft en jämn åldersfördelning, den största åldersgruppen 2025 är 35-39 år. Fördelning mellan könen hos hela personalen är 60 män och 80 kvinnor.

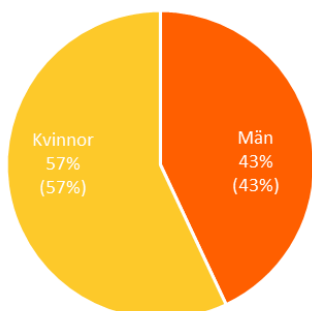
2025



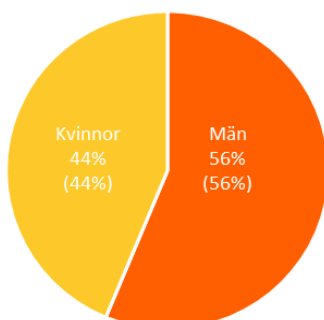
2024



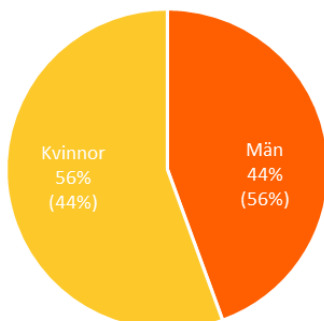
Alla anställda



Chefer med anställda



Styrelsen



Könsfördelning alla anställda, chefer med anställda och styrelsen 2025 (2024). Andelen chefer med anställda är 9 män och 7 kvinnor. Av styrelsens nio ledamöter är fördelningen fem kvinnor och fyra män.

Föräldraskap

Banken underlättar för alla anställda att ha en hållbar familjesituation. Därför har Bankens en positiv inställning till att både män och kvinnor är föräldralediga. Banken ger bidrag när den anställda tar ut föräldrapenning och lönesamtal genomförs under föräldraledigheten. Vidare är närmaste chef ansvarig för att kontakten hålls och ska hitta former för hur kontakt med arbetsplatsen kan behållas under föräldraledigheten. Arbetsförhållanden, löner och förmåner och andra

anställningsvillkor ska utformas i syfte att ge alla anställda samma möjligheter och göra det lättare att kombinera arbete, privatliv och föräldraskap.

Under 2025 har totalt 14 183 (16 882) timmar tagits ut som föräldraledighet och för vård av barn. Relationen mellan könen gällande föräldraledighet fördelar sig så att kvinnor har varit lediga 72% (79%) av denna tid och männen 28% (21 %). När det gäller vård av barn fördelar sig tiden 66 % (72 %) för kvinnor och 34 % (28 %) för män.

Lönesättning

Lönesättningen ska enligt Bankens "Löneprinciper" vara oberoende av kön, könsöverskridande identitet eller uttryck, etnisk tillhörighet, religion eller annan trosuppfattning, sexuell läggning, funktionshinder eller ålder. Lönekartläggning görs enligt avtal mellan Finansarbetsgivarna (f.d. BAO) och Finansförbundet. Osakliga löneskillnader kartläggs och analyseras. Handlingsplaner görs för att minska eventuella osakliga löneskillnader på grund av kön.

Nolltolerans mot kränkande särbehandling

Bankens personalpolicy visar tydligt att alla medarbetare ska behandlas med respekt och värdighet oavsett, ålder, kön, könsöverskridande identitet eller uttryck, funktionshinder, sexuell läggning, religion eller etniskt ursprung. Banken arbetar aktivt för att motverka förhållanden som kan ge upphov till kränkande särbehandling. Att kränka eller förnedra någon genom ord eller handling accepteras inte och för att ha en hållbar arbetsplats har Banken nolltolerans mot kränkande särbehandling. Frågor om eventuell kränkande särbehandling finns med i de årliga medarbetarundersökningarna. I Banken finns samarbetsprinciper hur vi ska uppträda mot varandra för att förhindra kränkande särbehandling. Det finns instruktioner för hur kränkande särbehandling rapporteras och hanteras. Från tid till annan förekommer att personal svarar att de upplever kränkande särbehandling i medarbetarundersökningar. Vid senaste undersökningen fanns några indikationer på detta. Banken har ett strukturerat arbetssätt för att arbeta med resultaten av medarbetarundersökningarna men de kräver lyhördhet av chefen då svaren är anonyma. Under senaste året har inga incidentrapporteringar om kränkande särbehandling inkommit.

Ambition att öka mångfalden

Banken har idag fokus på mångfald och har som ambition att öka mångfalden i alla grupper, på alla nivåer i Banken för att spegla kundernas sammansättning i syfte att bättre möta deras behov. Rekryteringsannonser utformas avseende såväl språk som relevanta kompetenskrav så att

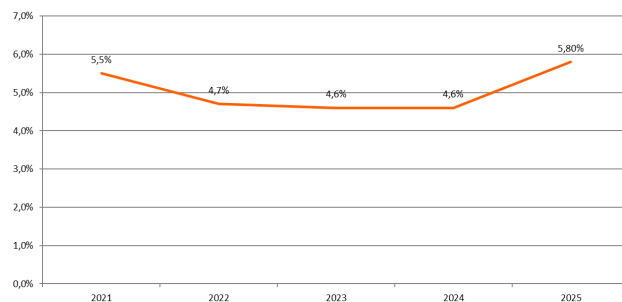
Banken får ett bredare urval av sökande och inte riskerar att exkludera den kompetens Banken behöver. Varje chef arbetar för en arbetsmiljö där alla medarbetares olikheter och likheter får plats och där mönster och strukturer bryts som hindrar medarbetarna att nyttja sin fulla potential.

Hälsa

För att bedriva en sund och hållbar bank är det viktigt att ha nöjda och friska medarbetare. Nöjda medarbetare leder i sin tur till nöjda kunder, vilket leder till ett bra resultat för Banken. I FN:s globala hållbarhetsmål står det under mål 3 Hälsa och välbefinnande: "Säkerställ hälsosamma liv och välbefinnande för alla i alla åldrar". Följande processer och aktiviteter finns i Banken för att minska sjukfrånvaro, stödja en god arbetsmiljö samt att ha friska och hållbara medarbetare:

- Avtal med företagshälsovård för hälsoprofilbedömningar, stöd och rehabilitering.
- Samtalsstöd via Falck Healthcare
- Friskvårdsbidrag och friskvårdstimma.
- Friskvårdsgrupp som ordnar gemensamma aktiviteter.
- Medarbetarsamtal som utförs enligt ett fastlagt årshjul med fastställande av mål, uppföljningar samt utvärderingssamtal inför lönesättning.
- Regelbundna avdelningsmöten.
- Gemensamma möten med hela Banken.
- Säkerhetsanalys årligen på varje kontor/avdelning samt egenkontroll av brandskydd enligt fastlagda intervall.
- Årliga medarbetarundersökningar.
- Regelbundna pulsmätningar (varannan månad) och uppföljning inom respektive enhet.
- Arbetsmiljöombud på avdelningar/kontor samt en central arbetsmiljökommitté.
- Nolltolerans mot droger på arbetsplatsen.
- Erbjudande om förmånscykel till all personal.

Arbetsuppgifter och befogenheter som tilldelas medarbetarna ska inte ge upphov till ohälsosam arbetsbelastning. Banken strävar efter att skapa förutsättningar för att behålla eller förbättra den fysiska och sociala arbetsmiljön. Alla chefer ska arbeta för att identifiera, förhindra och eliminera hälsorisker. Det görs regelbundna uppföljningar av sjukfrånvaron. Sjukfrånvaron för 2025 var 5,8 %.



Hållbar Riskhantering

Den mest centrala grundprincipen är att bedriva bankverksamhet med en långsiktigt hållbar riskprofil. Bankens lönsamhet ska bygga på ett medvetet och kontrollerat risktagande. Lönsamheten är direkt beroende av förmågan att bedöma, hantera och prissätta risker och att samtidigt upprätthålla tillräcklig likviditet och kapitalstyrka för att möta oförutsedda händelser. Banken ska för varje väsentligt riskslag hantera riskerna i linje med Bankens risktaxonomi samt riskpolicy och riskstrategi, hållbarhetsrisker inkluderat. För att säkerställa Bankens långsiktiga överlevnad finns ett flertal olika krav, exempelvis kapitalisering. Banken har idag en betryggande nivå av eget kapital för att motstå framtida risker. Detta utvärderas och testas årligen i samband med den interna kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU) och hanteringen av Bankens hållbarhetsrisker är en viktig aspekt i detta arbete.

En sund riskhantering är grunden i arbetet med att hantera hållbarhetsrisker på ett ansvarsfullt sätt vilket också är avgörande för att upprätthålla förtroendet för varumärket. Under 2025 förtydligades Bankens riskpolicy och riskramverk samt definitionen och hantering av hållbarhetsrisker. Detta arbete kommer att fortgå under 2026. Ett ökat fokus har lagts på att utvärdera specifika hållbarhetsrisker i kreditgivningen mot företag. Kreditprocessen för företagsutlåning inkluderar en mer detaljerad bedömning av hur dessa risker kan påverka kundernas kassaflöden, både direkt och indirekt, exempelvis genom faktorer som högre energikostnader. Som bank är det vår skyldighet att inte bara förstå dessa risker, utan att också aktivt stödja våra kunder i deras anpassning till dessa förändringar.

Datainsamling för att bättre kunna göra riskbedömningar är avgörande för att kunna ge en mer nyanserad bild av Bankens inneboende risker. Banken är i behov av bättre och mer data för att kunna göra mer tillförlitliga riskbedömningar inom detta område.

Hållbarhetsrisker och dess sammanhang



Riskstrategi

Bankens riskstrategi syftar bland annat till att säkerställa att Bankens hållbarhetsarbete har en koppling som är anpassad till ägardirektiv och legala krav samt att Banken har en strategi som gör att Banken över tid har intjäningsförmåga samt bärighet att möta både marknadens och intressenternas krav. Strategin syftar också till att Banken ska ha en framtida överlevnadsförmåga genom att upprätta en strukturerad och hållbar riskhantering, där hantering av hållbarhetsrisker ingår. Bankens grundinställning är att vara en Bank som tar låga risker.

Allmänt

Bankens riskstrategi ska vara väl sammankopplad med Bankens affärsstrategi, affärsmål och riskaptit. Affärsmålen och riskaptiten ska vara de mätbara måttal och riskbegränsningar som styrelsen är beredd att exponera Banken för. Riskstrategin ska hanteras med styrelsens riskaptiter och/eller Bankledningens risklimiter som preciserar vilken risk Banken maximalt ska exponera inom respektive riskområde. Banken ska utöver detta ta hänsyn till sin totala riskkapacitet som påvisar Bankens absoluta gräns för förluster som medför att Banken inte längre upprätthåller kraven för sin likviditetshantering eller hållbar kreditgivning.

Bankens riskstrategi uppdelas i åtta områden: strategi för kreditrisk, likviditetsrisk, marknadsrisk, operativ risk, compliancerisk, affärsrisk, kapitalrisk och hållbarhetsrisk. Detta är grunden i den risktaxonomi som Banken har tagit fram. Respektive riskslag har sedan sina egna fördjupningar som ska säkerställa mer specifika risker genom bland annat kontroller och uppföljning. Syfte och mål med risktaxonomin är att säkerställa en ändamålsenlig intern styrning och kontroll samt att ha ett riskbaserat förhållningssätt och beslutsfattande.

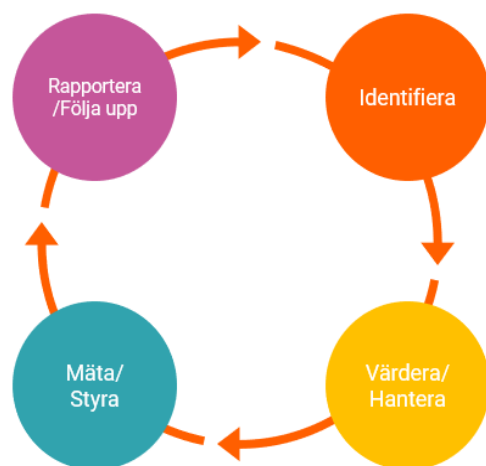
Riskstrategi Hållbarhetsrisk

Hållbarhet ska vara en naturlig del i Bankens riskhantering och ingå i alla Bankens processer.

Hållbarhet driver större möjligheter för lönsamhet och framgång samt mindre risktagande och risk för förluster och tappat varumärke. I Bankens affärsstrategi har Banken beskrivit sin långsiktiga plan och ställning gällande hållbarhet. Detta gör att Bankens hållbarhetsinriktning får ett tydligt inslag i Bankens styrning och affärsbeslut och därmed även en mitigerande påverkan i Bankens totala riskprofil.

Riskhantering

Arbetsprocessen för riskhantering av Bankens riskstrategi ska bestå av ständigt löpande arbete och årligen återkommande aktiviteter.



Det löpande arbetet ska bestå i identifiering, värdering, hantering/styrning och uppföljning av risk och riskaptit. I det löpande riskhanteringsarbetet ska det ingå att hantera kända risker samt även att identifiera nyttillkommande risker, exempelvis som en följd av förändrat utbud av produkter eller tjänster (NPAP).

Årlig återkommande aktivitet av central betydelse är Bankens IKLU som har en stark koppling till Bankens hållbarhetsarbete. På enhetsnivå är självutvärderingen ett exempel på säkerställande av riskhantering och riskkultur. På medarbetarnivå är utvecklingssamtalen den naturliga individuella uppföljning och säkerställande av kompetens, regelefterlevnad och riskkultur.

Riskslag	Definition	Underliggande risk	Säkerställs av	Monitoreras av
Kreditrisk	Risken att en motpart inte uppfyller sina förpliktelser gentemot Banken och risken att den pantsatta säkerheten inte täcker fordringarna.	Osäkra fordringar Stora exponeringar Avrådanskrediter Kreditkvalité Kredituppföljning Koncentrationsrisk	Kredit	Risk
Marknadsrisk	Risken för negativ förändring av värde, intäkter, kapital eller exponering som uppstår genom förändringar av riskfaktorer på finansmarknaderna.	Ränterisk Valutarisk Aktiekursrisk	Ekonomi	Risk
Likviditetsrisk	Risken att inte kunna uppfylla betalningsförpliktelser när de förfaller utan att drabbas av betydande extra kostnader för att erhålla medel eller förluster på grund av snabb försäljning av tillgångar.	Finansieringsrisk Marknadsrisk	Ekonomi	Risk
Operativ risk	Risken för förluster, störningar i affärsprocesser och negativ påverkan på anseendet som uppstår från otillräckliga eller misslyckade interna processer, människor och system eller från externa händelser.	Intern styrning och kontroll Personalk - Misstag Personalk - Kompetens IT- och Systemrisk Utkontrakteringsrisk Bedrägerier Informationssäkerhetsrisk AML-risk	Banken	Risk/ Compliance
Compliancerisk	Risken för att Banken drabbas av rättsliga sanktioner, myndighetsåtgärder, ekonomiska förluster eller förlorat förtroende och anseende på grund av bristande regelefterlevnad inom Bankens tillståndspliktiga verksamhet.	Etik Regelverksförändringar Intern efterlevnad Implementationsrisk	Banken	Risk/ Compliance
Kapitalrisk	Risken för Bankens ekonomiska möjligheter att hantera Bankens totala riskexponering för oförutsedda förluster.	Myndighetsrapportering Oförutsedda förluster	Ekonomi	Risk/ Compliance
Hållbarhetsrisk	Risken för någon negativ finansiell påverkan på Banken som härrör från den nuvarande eller framtida påverkan av miljömässiga, sociala eller styrningsrelaterade ESG-faktorer på Bankens motparter eller investerade tillgångar.	Intern hantering Samhällsengagemang Förändringsbenägenhet	Banken	Risk/ Compliance
Affärsrisk	Risken för minskade intäkter på grund av oväntade förändringar i affärsmiljön som inte kan hänföras till andra typer av risker.	Intjäningsrisk Varumärkesrisk Omvärldsrisk Strategirisk	Bankledningen	Risk/ Compliance

Bolagsstyrningsrapport 2025

Sparbanken Alingsås AB (publ) omfattas inte av svensk kod för bolagsstyrning men styrelsen har likväl beslutat att bolagsstyrningen i Banken ska vara ändamålsenlig, effektiv och förenlig med den senaste utvecklingen inom bolagsstyrning. Styrelsens ambition är att, så långt som det är möjligt, följa svensk kod för bolagsstyrning. Det gäller särskilt hur styrelsearbetet bedrivs med hänsyn till intern styrning och kontroll av Bankens verksamhet. Banken har identifierat fördelar med att ha en diversifierad styrelse och ser mångfald i styrelsen som en viktig konkurrensfördel. Styrelsen har därför fattat beslut om en policy för mångfald.

Årsstämman

Årsstämman är Bankens högsta beslutande organ. Vid årsstämman, som vanligtvis hålls i slutet av april, utses styrelse, styrelsens ordförande, styrelsens vice ordförande samt extern revisor. Beslut om arvoden åt styrelseledamöter fattas också av årsstämman. Vidare fastställs årsredovisning och beslut om utdelning tas. Styrelsen fastställer en arbetsordning för valberedningen som har till uppgift att lämna förslag till årsstämman avseende val av styrelseordförande, vice styrelseordförande, övriga styrelseledamöter, ersättning till styrelseledamöter samt att lämna förslag till val av extern revisor. Till stöd i sitt arbete har valberedningen en utvärdering av styrelsens nuvarande samlade kompetens och framtida behov av samlad kompetens. Valberedningen har bestått av Ordförande och vice Ordförande i Sparbanksstiftelsen Alingsås samt en ledamot i Sparbanksstiftelsen Alingsås.

Styrelsens organisation och arbetsformer

Arbetet i styrelsen är reglerat i styrelsens arbetsordning, vilken fastställs årligen. Styrelsearbetet har sin huvudpunkt i styrelsens strategiska, kravställande och kontrollerande funktion.

Styrelsearbetet under året

Under 2025 hölls 12 styrelsemöten varav ett utgjorde ett fördjupat strategiskt möte. De flesta av årets möten hölls fysiskt på Bankens kontor i Alingsås, med möjlighet att delta digitalt. På dessa styrelsemöten behandlar styrelsen olika frågor, fattar beslut om styrdokument samt erhåller information och rapportering avseende de områden som styrelsen fastställt i en årsplan. Styrelsen har inrättat följande utskott:

Revisionsutskottet

Revisionsutskottets uppgift är bland annat att övervaka den finansiella rapporteringen och revisorns oberoende. Utskottet har haft fem sammanträden under 2025, varav tre där intern och extern revisor har deltagit. Vid sammanträdena har utskottet utvärderat intern- och externrevisionens rapporter samt analyserat förslag till val av ny extern revisor. Utskottet består av Marie Hallén som Ordförande, Joachim Winberg och Marianne Nordmark. Bankens VD är adjungerad i revisionsutskottet.

Ersättningsutskott

Styrelsens ersättningsutskott bereder förslag till styrelsen om ersättning till Verkställande direktör, ställföreträdande Verkställande direktör, Kreditchef, Ekonomichef, Dataskyddsombud, Centralt Funktionsansvarig samt till Compliance- och Riskkontrollfunktionen. Utskottet består av styrelsens ordförande och vice ordförande.

VD

Verkställande direktören ansvarar för den löpande förvaltningen av Banken enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar. Det innebär att VD ansvarar för och beslutar i samtliga frågor som styrelsen inte förbehållit sig eller uppdragit åt annan att besluta i, enligt av styrelsen fastställda policyer eller i annat särskilt beslut.

Bankledning

VD ska i för Banken väsentliga ärenden samråda med övriga ledamöter i bankledningen. Bankledningen, som utses av styrelsen, består av VD och Stf VD.

Styrande dokument

Styrelsen har fastställt policyer bland annat avseende bolagsstyrning, kreditgivning, riskhantering, säkerhet och etik. VD som är ansvarig för den löpande förvaltningen har fastställt riktlinjer och instruktioner. De interna styrande dokumenten ses över varje år.

Funktionen för Riskkontroll

Riskkontrollens uppgift är att identifiera, mäta, kontrollera och internt rapportera risker i Bankens verksamhet. Styrelsen beslutar om Bankens riskstrategi och Funktionen för riskkontroll följer löpande upp att denna efterlevs. Funktionen för riskkontroll ska också föreslå åtgärder för att minska exponeringen mot identifierade risker. Till sitt stöd har funktionen ett Riskråd vars syfte är att Banken ska få en sammanlagd bild av Bankens exponering mot olika typer av risk. Riskrådet ska även vara ett stöd för Bankens riskkontroll, såväl i

analys av risker som vid information i Banken med syfte att vårda Bankens riskkultur.

Compliance (funktionen för regelefterlevnad)

Compliancefunktionens uppgift är att identifiera vilka risker som finns för att Banken inte fullgör sina förpliktelser enligt dels de lagar och andra regler som reglerar den tillståndspliktiga verksamheten, dels av styrelsen eller den verkställande direktören beslutade interna regler. Compliance ska, genom ett proaktivt arbetssätt, bidra till att upprätthålla och förstärka Bankens förtroende och anseende samt verka för att risken för legala sanktioner och ryktesförlust på grund av bristande efterlevnad av regelverket reduceras.

Internrevision

Internrevisionen utses av styrelsen och har till uppgift att som en oberoende funktion i förhållande till den operativa verksamheten granska och utvärdera organisationens effektivitet, system för riskhantering, styrning och kontroll. Internrevisionen är direkt underställd styrelsen.

Extern revision

Den externa revisorn är vald av årsstämman med uppgift att granska Bankens årsredovisning och bokföring samt styrelsens och den verkställande direktörens förvaltning. Revisorn är vald fram till årsstämman 2026.



Innehåll

VD har ordet	1	Not 15 Utlåning till kreditinstitut	70
Sparbanken Alingsås, identitet och uppdrag	3	Not 16 Utlåning till allmänheten	71
Verksamhetsåret 2025	4	Not 17 Obligationer och andra räntebärande värdepapper	75
Förvaltningsberättelse	6	Not 18 Aktier och andelar	75
Hållbarhetsredovisning	13	Not 19 Materiella anläggnings- tillgångar	76
Bolagsstyrningsrapport	32	Not 20 Övriga tillgångar	77
Nyckeltal	35	Not 21 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	77
Fem år i sammandrag	36	Not 22 Skulder till kreditinstitut	77
 Finansiella rapporter		Not 23 Inlåning från allmänheten	78
Resultaträkning	38	Not 24 Emitterade värdepapper	78
Rapport över totalresultat i sammandrag	38	Not 25 Övriga skulder	78
Balansräkning	39	Not 26 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	79
Rapport över förändringar i eget kapital	40	Not 27 Avsättningar	79
Kassaflödesanalys	41	Not 28 Eget kapital	79
Noter		Not 29 Eventualförpliktelser	80
Not 1 Uppgifter om banken	42	Not 30 Åtaganden	80
Not 2 Redovisningsprinciper	42	Not 31 Närstående och andra betydande relationer	80
Not 3 Finansiella risker	51	Not 32 Finansiella tillgångar och skulder	81
Not 4 Räntenetto	62	Not 33 Specifikation till kassaflödes- analys	84
Not 5 Erhållna utdelningar	62	Not 34 Viktiga uppskattningar och bedömningar	84
Not 6 Provisionsintäkter	63	Not 35 Kapitaltäckning	87
Not 7 Provisionskostnader	63	Not 36 Ekonomiska arrangemang som inte redovisas i balansräkningen	90
Not 8 Nettoresultat av finansiella transaktioner	63		
Not 9 Övriga rörelseintäkter	63		
Not 10 Allmänna administrations- kostnader	64	Underskrifter	91
Not 11 Övriga rörelsekostnader	68	Revisionsberättelse	92
Not 12 Kreditförluster, netto	68	Styrelse	96
Not 13 Skatter	69	Definitioner	97
Not 14 Belåningsbara statsskuldsförbindelser	70		

Nyckeltal

	2025	2024	2023	2022	2021
Volym					
Affärsvolym ultimo, mkr (av banken förvaltade och förmedlade kundvolym)	64 244	61 451	59 712	58 327	60 865
Förändring under året	4,5%	2,9%	2,4%	-4,2%	11,0%
Medelaffärsvolym (MAV), mkr	62 200	60 649	59 413	59 069	56 660
Förändring under året	2,6%	2,1%	0,6%	4,3%	11,3%
Medelomslutning, mkr	22 308	20 830	19 382	18 753	17 477
Kapitaltäckning					
Riskvägt exponeringsbelopp, mkr	9 302	9 390	9 637	10 132	9 457
Kärnprimärkapitalrelation	39,2%	34,3%	29,6%	24,5%	24,8%
Total kapitalrelation	39,2%	34,3%	29,6%	24,5%	24,8%
Bruttosoliditet	19,2%	19,5%	17,3%	14,7%	15,2%
Soliditet och likviditet					
Soliditet	26,3%	22,6%	22,3%	19,9%	20,3%
Utlåning/inlåning	86,5%	89,4%	97,4%	92,0%	88,0%
LCR	816,4%	722,5%	297,2%	187,0%	173,4%
NSFR	149,1%	144,5%	135,3%	131,4%	133,8%
Kreditkvalitet					
Total reserveringsgrad	0,2%	0,3%	0,4%	0,3%	0,2%
Reserveringsgrad inom steg 1	0,1%	0,1%	0,2%	0,1%	0,0%
Reserveringsgrad inom steg 2	1,2%	1,6%	1,9%	1,7%	0,9%
Reserveringsgrad inom steg 3	27,1%	23,1%	24,8%	22,2%	48,7%
Andel lån i steg 3	0,2%	0,2%	0,2%	0,3%	0,1%
Kreditförlustnivå	0,0%	0,0%	0,1%	0,3%	0,2%
Resultat					
Räntabilitet på eget kapital	6,6%	8,4%	8,2%	6,4%	6,6%
Avkastning på totala tillgångar	1,8%	2,0%	1,8%	1,4%	1,4%
K/I-tal före kreditförluster	38,7%	35,9%	36,6%	41,0%	44,0%
K/I-tal efter kreditförluster	37,5%	34,2%	39,3%	43,0%	42,0%
Placeringsmarginal	1,7%	2,2%	2,6%	1,5%	1,1%
Övriga uppgifter					
Medelantal anställda*	108	107	104	102	99
Antal kontor	5	5	5	5	5

*Banken har räknat om medelantal anställda för samtliga år med ledning av Bokföringsnämndens allmänna råd, BFNR 2006:11 p. 7-11.

Fem år i sammandrag – resultat och balansräkningen

mkr	2025	2024	2023	2022	2021
Resultaträkning					
Räntenetto	381	457	505	278	185
Provisionsnetto	122	135	128	152	167
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-8	5	-29	-9	0
Övriga intäkter	215	149	94	107	135
Summa intäkter	710	745	698	528	487
Allmänna administrationskostnader	-258	-241	-232	-193	-196
Övriga rörelsekostnader	-16	-26	-24	-24	-17
Kreditförluster	9	12	-19	-11	10
Summa kostnader	-266	-255	-275	-228	-203
Rörelseresultat	444	490	423	300	284
Skatter	-47	-77	-73	-37	-32
Årets resultat	397	413	350	263	252
Balansräkning					
Utlåning till kreditinstitut	1 108	1 294	1 201	876	346
Utlåning till allmänheten	14 096	13 765	14 333	13 668	12 473
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	5 117	4 327	2 085	2 782	2 727
Aktier och andelar	3 101	2 054	1 873	1 616	1 645
Materiella anläggningstillgångar	31	31	30	29	32
Övriga tillgångar	147	89	53	72	973
Summa tillgångar	23 600	21 561	19 575	19 043	18 196
Skulder till kreditinstitut	170	236	361	286	300
Inlåning från allmänheten	16 208	15 391	14 708	14 909	14 149
Emitterade värdepapper	903	903	-	-	-
Övriga skulder	93	156	129	48	42
Avsättningar för pensioner m.m.	11	10	13	9	9
Summa skulder och avsättningar	17 385	16 696	15 211	15 252	14 500
Eget kapital	6 215	4 865	4 364	3 791	3 696
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	23 600	21 561	19 575	19 043	18 196

Styrelsens förslag till vinstdisposition (tkr)

Till årsstämman förfogande står:

– Överkursfond	412 708
– Fond för verkligt värde	2 452 473
– Balanserat resultat	2 252 836
– Årets resultat	397 162
Summa	5 515 179

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras**enligt följande:**

– Överkursfond	412 708
– Fond för verkligt värde	2 452 473
– Utdelas till aktieägare	59 500
– Balanserat resultat	2 590 498
Summa	5 515 179



Resultaträkning

tkr	Not	2025	2024
Ränteintäkter		627 387	872 769
Räntekostnader		-246 619	-415 622
Summa räntenetto	4	380 767	457 147
Erhållna utdelningar	5	209 798	142 706
Provisionsintäkter	6	136 487	148 421
Provisionskostnader	7	-14 606	-13 914
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	-8 460	4 551
Övriga rörelseintäkter	9	5 583	5 937
Summa rörelseintäkter		709 570	744 848
Allmänna administrationskostnader	10	-258 354	-240 827
Av- och nedskrivningar på materiella anläggningstillgångar	19	-4 345	-4 173
Övriga rörelsekostnader	11	-11 575	-22 156
Summa kostnader före kreditförluster		-274 274	-267 156
Resultat före kreditförluster		435 295	477 692
Kreditförluster, netto	12	8 518	12 301
Rörelseresultat		443 813	489 993
Skatt	13	-46 651	-76 858
Årets resultat		397 162	413 135

Rapport över totalresultat i sammandrag

tkr	2025	2024
Årets resultat	397 162	413 135
Övrigt totalresultat		
Poster som har överförts eller kan omföras till årets resultat		
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	28 227	23 553
Förändringar i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	10 478	-3 057
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat	-7 790	-4 042
	30 915	16 454
Poster som inte kan omföras till årets resultat		
Förändring i verkligt värde på egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	984 318	136 471
	984 318	136 471
Årets övrigt totalresultat	1 015 233	152 925
Årets totalresultat	1 412 395	566 060

Balansräkning

tkr	Not	2025 31 dec	2024 31 dec
Tillgångar			
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	14	3 176 037	2 612 971
Utlåning till kreditinstitut	15	1 108 171	1 293 578
Utlåning till allmänheten	16	14 095 820	13 765 213
Förändring i verkligt värde på räntesäkrade poster i portföljsäkring		-41 300	-64 728
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	17	1 940 736	1 714 066
Aktier och andelar	18	3 101 308	2 054 469
Materiella tillgångar	19	30 536	30 933
varav inventarier		16 235	16 182
varav byggnader och mark		14 301	14 751
Övriga tillgångar	20	154 619	115 051
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	21	34 135	39 156
Summa tillgångar		23 600 061	21 560 710
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut	22	169 538	235 884
Inlåning från allmänheten	23	16 208 336	15 391 419
Emitterade värdepapper	24	903 065	903 333
Aktuell skatteskuld		7 861	56 688
Övriga skulder	25	66 604	81 588
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	26	18 791	17 300
Avsättningar	27	10 687	9 765
varav avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser		1 324	1 431
varav avsättningar för uppskjuten skatteskuld		462	478
varav övriga avsättningar		8 901	7 856
Summa skulder och avsättningar		17 384 882	16 695 976
Eget kapital	28		
Bundet eget kapital			
Aktiekapital (700 000 st aktier med ett kvotvärde om 1 000 kr)		700 000	700 000
Fritt eget kapital			
Överkursfond		412 708	412 708
Fond för verkligt värde		2 452 473	1 437 240
Balanserad vinst		2 252 836	1 901 651
Årets resultat		397 162	413 135
Summa eget kapital		6 215 179	4 864 734
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		23 600 061	21 560 710

Rapport över förändringar i eget kapital

2025	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital			Totalt eget kapital
	Aktiekapital	Överkurs-fond	Fond för verkligt värde	Balanserat resultat	Årets resultat	
tkr						
Ingående eget kapital 2025-01-01	700 000	412 708	1 437 240	1 901 651	413 135	4 864 734
Årets totalresultat						
Årets resultat	-	-	-	-	397 162	397 162
Årets övrigt totalresultat	-	-	1 015 233	-	-	1 015 233
Årets totalresultat	-	-	1 015 233	-	397 162	1 412 395
Vinstdisposition	-	-	-	413 135	-413 135	-
Utdelning enligt beslut på årsstämman 2025-04-29	-	-	-	-61 950	-	-61 950
Utgående eget kapital 2025-12-31	700 000	412 708	2 452 473	2 252 836	397 162	6 215 179

2024	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital			Totalt eget kapital
	Aktiekapital	Överkurs-fond	Fond för verkligt värde	Balanserat resultat	Årets resultat	
tkr						
Ingående eget kapital 2024-01-01	700 000	412 708	1 284 315	1 616 591	350 160	4 363 774
Årets totalresultat						
Årets resultat	-	-	-	-	413 135	413 135
Årets övrigt totalresultat	-	-	152 925	-	-	152 925
Årets totalresultat	-	-	152 925	-	413 135	566 060
Vinstdisposition	-	-	-	350 160	-350 160	-
Utdelning enligt beslut på årsstämman 2024-04-25	-	-	-	-65 100	-	-65 100
Utgående eget kapital 2024-12-31	700 000	412 708	1 437 240	1 901 651	413 135	4 864 734

Kassaflödesanalys (Indirekt metod)

1 januari – 31 december

tkr	2025	2024
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	443 813	489 993
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet		
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner	-1	2
Av/nedskrivningar	4 345	4 173
Kreditförluster	-7 632	-11 798
Övriga poster som inte ingår i kassaflödet	10 478	-3 057
Inkomstskatt	-63 097	-69 594
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	387 906	409 719
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten	-390 555	532 799
Ökning/minskning av utlåning till kreditinstitut	-26 918	-34 059
Ökning/minskning av värdepapper	-755 669	-2 211 171
Ökning/minskning av inlåning från allmänheten	816 917	683 567
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut	-66 346	-125 528
Förändringar av övriga tillgångar	-34 545	2 771
Förändringar av övriga skulder	-14 878	15 722
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-84 088	-726 180
Investeringsverksamheten		
Avyttring/inlösen av finansiella tillgångar	-61	179
Investering i finansiella tillgångar	-62 277	-45 189
Avyttring av materiella tillgångar	15	430
Förvärv av materiella tillgångar	-3 964	-5 573
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-66 287	-50 153
Finansieringsverksamheten		
Emission av räntebärande värdepapper	0	899 140
Utbetald utdelning	-61 950	-65 100
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-61 950	834 040
Årets kassaflöde	-212 324	57 705
Likvida medel vid årets början	1 188 745	1 131 040
Likvida medel vid årets slut	976 421	1 188 745
Följande delkomponenter ingår i likvida medel		
Utlåning till kreditinstitut	976 421	1 188 745
Summa enligt balansräkningen	976 421	1 188 745

Not 1 Uppgifter om banken

Årsredovisningen avges per 31 december 2025 och avser Sparbanken Alingsås som är ett publikt bankaktiebolag med säte i Alingsås. Adress till huvudkontoret är Bankgatan 8, 441 30 Alingsås.

Not 2 Redovisningsprinciper

(A) Överensstämmelse med normgivning och lag

Bankens årsredovisning är upprättad enligt lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) 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 sk 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 (ÅRL) och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 23 mars 2026.

De nedan angivna redovisningsprinciperna har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i de finansiella rapporterna, om inte annat framgår.

(B) Värderingsgrunder vid upprättande av bankens finansiella rapporter

Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde, förutom vissa finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde (se not 32). Finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde består av derivat-instrument, finansiella instrument klassificerade som finansiella tillgångar eller finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen eller som finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat.

(C) 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.

(D) Ändrade redovisningsprinciper

(i) Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade IFRS

Nya eller ändrade IFRS redovisningsstandarder som trätt i kraft per den 1 januari har inte haft någon påverkan på bankens tillämpade redovisningsprinciper.

Frivilligt byte av redovisningsprincip

Under 2025 har inte några ändringar gjorts avseende Bankens tillämpade redovisningsprinciper som inte är föranledda av tillämpning av nya IFRS.

(E) Nya IFRS redovisningsstandarder som ännu inte börjat tillämpas

Nedanstående ändrade standarder och tolkningsuttalanden har inte arbetats in i årsredovisningen eftersom de antingen inte behöver tillämpas på räkenskapsår som påbörjas 1 januari 2025 eller inte har godkänts av EU.

• *IFRS 18 Presentation and Disclosure in Financial Statements*. Enligt IASB tillämpning från 1 januari 2027. Förväntad tidpunkt för godkännande av EU första kvartalet 2026. IFRS 18 förändrar främst tre nyckelområden: strukturen på resultaträkningen, införandet av upplysningar om "management-defined performance measures" (MPM) samt förbättrad dissaggregering och aggregering av information i de primära rapporterna och noterna.

I resultaträkningen delas intäkter och kostnader in i tre ytterligare kategorier – rörelse, investering och finansiering – och två nya resultattrader införs, bland annat rörelseresultat. Upplysningarna om MPM ska lämnas samlat i en not.

Därutöver förändrar IAS 7 Rapport över kassaflöden genom att startpunkten för den indirekta metoden blir rörelseresultatet och att erhållna räntor och utdelningar ska presenteras i finansieringsverksamhet (undantag finns för företag med särskilda huvudsakliga affärsaktiviteter). För dessa poster finns i dag valmöjligheter.

En mindre ändring görs avseende balansräkningen i form av att goodwill presenteras separat från andra immateriella tillgångar.

• *IFRS 19 Subsidiaries without Public Accountability – Disclosures*. Enligt IASB tillämpning från 1 januari 2027. Förväntad tidpunkt för godkännande av EU finns inte för närvarande. Standarden innebär att ett dotterföretag som inte har "public accountability" och har ett moderföretag som upprättar koncernredovisning enligt IFRS redovisningsstandarder som är tillgänglig för allmänheten, får tillämpa IFRS 19 och kan då avsevärt minska sina upplysningar. IFRS 19 behandlar endast upplysningskrav, vilket innebär att vägledningen för redovisning och värdering som finns i övriga IFRS redovisningsstandarder alltjämt är tillämplig även för

dotterföretag som tillämpar IFRS 19. Ett dotterföretag som tillämpar IFRS 19 måste tydligt ange att IFRS 19 har tillämpats.

• Annual Improvements to IFRS Accounting Standards Volume 11. Enligt IASB tillämpning fr o m 1 januari 2026. Godkänd av EU. Ändringar av IFRS 1 Första gången IFRS tillämpas, IFRS 7 Finansiella instrument, IFRS 10 Koncernredovisning samt IAS 7 Rapport över kassaflöden. Ändringarna utgörs främst av:

- uppdatering av terminologin för att göra standarderna konsekventa,
- tillägg av nya korsreferenser för att undvika potentiell tvetydighet,
- lösning av konflikten mellan IFRS 9 och IFRS 15 angående den initiala värderingen av en kundfordran med hänvisning till IFRS 15 Intäkter från avtal med kunder, avseende begreppet transaktionspris,
- klargörande av hur en leasetagare redovisar borttagande av en leasingskuld enligt paragraf 23 i IFRS 9.

• *Amendments to the Classification and Measurement of Financial Instruments (Amendments to IFRS 9 and IFRS 7)*. Enligt IASB tillämpning fr o m 1 januari 2026. Möjlighet till tidig tillämpning. Godkänd av EU. Som ett resultat av IASBs "post-implementation review" av IFRS 9 Finansiella instrument som genomfördes 2022 har ändringar tillkommit i IFRS 9 och IFRS 7 Finansiella instrument: Upplysningar. En viktig del av ändringarna behandlar bortbokning av finansiella skulder (exempelvis leverantörsskulder) i de fall företaget reglerar skulden genom elektronisk överföring. Ändringarna förtydligar att en finansiell skuld får bokas bort först på likviddagen, det vill säga i samband med att de likvida medlen har nått mottagaren. I och med ändringarna läggs det även till ett undantag från den generella regeln som möjliggör tidigare bortbokning av en skuld än på likviddagen. Valet att applicera undantaget görs individuellt för varje elektroniskt betalningssystem och gäller om vissa villkor är uppfyllda.

En annan viktig del av ändringarna handlar om klassificering av finansiella tillgångar med ESG-kopplingar och liknande egenskaper. Ett exempel på en sådan finansiell tillgång är ett utgivet skuldinstrument vars ränta sjunker med ett specificerat antal räntepunkter givet att låntagaren uppfyller en minskning av sina koldioxidutsläpp. Ändringarna behandlar hur de avtalsmässiga kassaflödena för sådana finansiella tillgångar ska bedömas, det vill säga huruvida de avtalsmässiga kassaflödena endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på utestående kapitalbelopp. Denna bedömning är viktig för avgörandet av om en finansiell tillgång efter den initiala redovisningen ska värderas till upplupet anskaffningsvärde eller till verkligt värde.

• *Contracts Referencing Nature-dependent Electricity*
Amendments to IFRS 9 and IFRS 7

Enligt IASB tillämpning fr o m 1 januari 2026. Möjlighet till tidig tillämpning. Godkänd av EU. Ändringarna av IFRS 9 Finansiella Instrument gäller kraven för egen användning ("own use") och kraven för säkringsredovisning. Det finns också ändringar i IFRS 7 Finansiella Instrument: Upplysningar (IFRS 7).

Enligt ändringarna kommer försäljningen av oanvänd naturberoende elektricitet att ske i enlighet med en

enhets förväntade inköps- eller användningsbehov, förutsatt att specificerade kriterier uppfylls.

Ändringarna kommer tillåta en enhet att utse en variabel nominell volym av prognostiserade elektricitetstransaktioner som ett säkrat objekt, om specificerade kriterier uppfylls.

Banken bedömer att ovan förändringar inte kommer ha någon väsentlig påverkan på Bankens resultat och ställning.

(F) Utländsk valuta

Transaktioner i utländsk valuta

Bankens funktionella valuta är svenska kronor.

Transaktioner i utländsk valuta omräknas till den funktionella valutan till den valutakurs som föreligger på transaktionsdagen. Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta räknas om till den funktionella valutan till den valutakurs som föreligger på balansdagen. Valutakursdifferenser som uppstår vid omräkningarna redovisas i resultaträkningen. Icke-monetära tillgångar och skulder som redovisas till historiska anskaffningsvärden omräknas till valutakurs vid transaktionstillfället. Icke-monetära tillgångar och skulder som redovisas till verkliga värden omräknas till den funktionella valutan till den kurs som råder vid tidpunkten för värdering till verkligt värde.

(G) Ränteintäkter och räntekostnader, samt utdelning

Ränteintäkter på fordringar och räntekostnader på skulder beräknas och redovisas enligt nominell ränta. Ränteintäkter och räntekostnader som presenteras i resultaträkningen består av:

• Räntor på finansiella tillgångar och skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde enligt effektivräntemetoden inklusive ränta på osäkra fordringar.

• Räntor från finansiella tillgångar som värderats till verkligt värde via övrigt totalresultat.

• Räntor från finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde över resultaträkningen.

• Betald och upplupen ränta på derivat som är säkringsinstrument och säkringsredovisning tillämpas. För räntederivat som säkrar finansiella tillgångar redovisas betald och upplupen ränta som ränteintäkt och för räntederivat som säkrar finansiella skulder redovisas dessa som en del av räntekostnaderna. Orealiserade värdeförändringar på derivat redovisas i posten Nettoresultat av finansiella transaktioner.

• Premier för insättningsgaranti.

Utdelning från aktier och andelar redovisas i posten Erhållna utdelningar när rätten att erhålla betalning fastställts.

(H) Provisions- och avgiftsintäkter

Banken erhåller avgifter och provisioner för utförda tjänster som intäktsredovisas när tjänsten utförts. En provisions- och avgiftsintäkt redovisas när inkomsten kan beräknas på ett tillförlitligt sätt samt att det efter kontroll är sannolikt att de ekonomiska fördelar som är förknippade med transaktionen kommer att tillfalla Banken. Intäkterna värderas till verkliga värdet av vad som erhållits eller kommer att erhållas.

(I) Provisionskostnader

Provisionskostnader är normalt transaktions-baserade och redovisas i den period då tjänsterna erhålls. I posten redovisas kostnader för mottagna tjänster i den mån de inte är att betrakta som ränta, till exempel kostnader för clearing och bankgiro, depåavgifter och avgifter till UC. Transaktionskostnader som beaktas vid beräkning av den effektiva räntan redovisas ej här.

(J) Nettoresultat av finansiella transaktioner

Posten Nettoresultat av finansiella transaktioner innehåller de realiserade och orealiserade värdeförändringar som uppstått med anledning av finansiella transaktioner. Nettoresultat av finansiella transaktioner består av:

- Realiserade och orealiserade förändringar i verkligt värde på de tillgångar och skulder som redovisas enligt fair value option (verkligt värde).
- Realiseringsresultat från finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat.
- Förlustreserv på finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat och är skuldinstrument.
- Återföring av förlustreserv på finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat och är skuldinstrument.
- Realiserade och orealiserade värdeförändringar på derivatinstrument som är ekonomiska säkringsinstrument.
- Orealiserade förändringar i verkligt värde på derivat där säkringsredovisning till verkligt värde tillämpas.
- Valutakursförändringar.

(K) Allmänna administrationskostnader

Allmänna administrationskostnader redovisas i den period de uppkommer och omfattar personalkostnader, inklusive löner och arvoden, pensionskostnader, arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter. I posten redovisas också lokalkostnader, utbildnings-, IT-, telekommunikations-, rese- och representationskostnader samt driftsförluster.

(L) Skatter

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i årets resultat utom då underliggande transaktion redovisats i övrigt totalresultat eller i eget kapital varvid tillhörande skatteeffekt redovisas i övrigt totalresultat eller i eget kapital.

Aktuell skatt är skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år, med tillämpning av de skattesatser som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen, hit hör även justering av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder. Den aktuella skatten baseras på den bästa uppskattningen av skatter som kommer att betalas eller erhållas och inkluderar eventuella osäkerheter avseende skattemässig hantering.

Uppskjuten skatt beräknas enligt balansräknings-

metoden med utgångspunkt i temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder.

Värderingen av uppskjuten skatt baserar sig på hur redovisade värden på tillgångar eller skulder förväntas bli realiserade eller reglerade. Uppskjuten skatt beräknas med tillämpning av de skattesatser och skatteregler som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen.

Uppskjutna skattefordringar avseende avdragsgilla temporära skillnader och underskottsavdrag redovisas endast i den mån det är sannolikt att dessa kommer att kunna utnyttjas. Värdet på uppskjutna skattefordringar reduceras när det inte längre bedöms sannolikt att de kan utnyttjas.

Under Skatt på årets resultat redovisas aktuell skatt, uppskjuten skatt och skatt avseende tidigare år.

(M) Finansiella instrument

Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan lånefordringar, aktier och andra egetkapitalinstrument, obligationsfordringar och räntebärande värdepapper samt derivat. Bland skulder och eget kapital återfinns leverantörs-skulder, utgivna skuld- och egetkapitalinstrument, låneskulder samt derivat.

(i) Redovisning i och borttagande från balansräkningen

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när Banken blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor. En fordran tas upp när Banken presterat och en avtalsenlig skyldighet föreligger för motparten att betala, även om faktura ännu inte har skickats. Lånefordringar, inlåning och emitterade värdepapper samt efterställda skulder redovisas i balansräkningen på likviddagen. Lånelöften redovisas inte i balansräkningen förutom eventuell reserv för förväntade kreditförluster. Ett avistaköp eller en avistaförsäljning av finansiella tillgångar redovisas och tas bort från rapporten över finansiell ställning på affärsdagen.

En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när de avtalsenliga rättigheterna till kassaflödena från den finansiella tillgången upphör eller vid en överföring av den finansiella tillgången och Banken i samband med detta överför i allt väsentligt samtliga de risker och fördelar som är förknippade med ägande av den finansiella tillgången. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. En finansiell skuld tas också bort från balansräkningen om det skett en betydande modifiering av avtalsvillkoren. Banken beaktar dels kvalitativa kriterier för att bedöma om modifieringen är betydande, dels en kvantitativ test. Om nuvärdet av de modifierade kassaflödena är större än +/- 10 % av det redovisade värdet så är modifieringen betydande. Om modifieringar inte är betydande fortsätter den ursprungliga skulden att redovisas i balansräkningen utifrån sina modifierade villkor. Detsamma gäller för del av en finansiell skuld. Ett byte mellan Banken och en befintlig långivare eller mellan Banken och en befintlig låntagare av skuldinstrument med villkor som i allt väsentligt är olika redovisas som en utsläckning av den gamla finansiella skulden respektive tillgången och redovisning av ett nytt finansiellt instrument.

En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen samt att det föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden.

(ii) Klassificering och värdering

Bankens principer för klassificering och värdering av finansiella tillgångar baseras på en bedömning av både (i) Bankens affärsmodell för förvaltningen av finansiella tillgångar, och (ii) egenskaperna hos de avtalsenliga kassaflödena från den finansiella tillgången. Finansiella instrument redovisas initialt till instrumentets verkliga värde med tillägg för transaktionskostnader förutom för derivat och de instrument som tillhör kategorin finansiell tillgång som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen, vilka redovisas till verkligt värde exklusive transaktionskostnader.

Bankens principer för klassificering och värdering av finansiella tillgångar utgår från en bedömning av Bankens affärsmodell samt de kassaflöden som investeringen ger upphov till. Om Banken ändrar affärsmodell så kommer en omklassificering genomföras och redovisas. Sådana förändringar förväntas dock inträffa mycket sällan och fastställs av Bankens verkställande ledning till följd av yttre eller inre förändringar.

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde är skuldinstrument som innehåser målet att realisera instrumentets kassaflöden genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden som endast utgörs av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. Försäljningar kan undantagsvis förekomma till exempel till följd av störningar på kapital- och penningmarknaden eller i nära anslutning till instrumentets förfallotidpunkt. Ett krav för att en finansiell tillgång ska kunna redovisas till upplupet anskaffningsvärde är också att de avtalsenliga kassaflödena enbart utgörs av återbetalning på utestående fordran och ränta på utestående fordran.

Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten. Tillgångar i denna värderingskategori är föremål för reservering för förväntade kreditförluster. Följande finansiella tillgångar i Bankens balansräkning värderas och redovisas till upplupet anskaffningsvärde;

- Utlåning till kreditinstitut
- Utlåning till allmänheten

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat

I kategorin finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat redovisas skuldinstrument vars mål är att realisera kassaflöden både genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden och genom att sälja instrumenten. Ett krav för att en finansiell tillgång ska kunna redovisas i denna kategori är också att de avtalsenliga kassaflödena enbart utgörs av återbetalning på utestående fordran och ränta på utestående fordran.

Orealiserade vinster och förluster redovisas som en

förändring i verkligt värde-reserven i eget kapital. I samband med bortbokning i samband med en försäljning av tillgången, omklassificeras reserven till resultaträkningen (skuldinstrument) eller som en omföring inom eget kapital (eget kapitalinstrument).

Följande finansiella tillgångar värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat på grund av att de finansiella tillgångarna innehåser enligt en affärsmodell vars mål kan uppnås både genom att samla in avtalsenliga kassaflöden och sälja tillgångarna samt att de avtalade villkoren för de tillgångarna ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som bara är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet;

- Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.
- Obligationer och andra räntebärande värdepapper
- Aktier- och andelar

Banken har klassificerat sina långsiktiga strategiska investeringar i noterade och onoterade aktier (eget kapitalinstrument) till att oåterkalleligt vara redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat. Denna värderingsprincip innebär att orealiserade värdeförändringar redovisas i övrigt totalresultat. I samband med försäljning och bortbokning av aktier så redovisas det tidigare orealiserade resultatet som en omföring mellan fond för verkligt värde till balanserat resultat. Utdelning redovisas som en intäkt när stämman tagit beslut om utdelning.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Denna kategori består av två undergrupper: dels sådana finansiella tillgångar som obligatoriskt värderas till verkligt värde via resultatet, dels sådana finansiella tillgångar som Banken initialt valt att placera i denna kategori (enligt så kallad Fair Value Option). Finansiella instrument i denna kategori värderas löpande till verkligt värde med värdeförändringar redovisade i resultaträkningen. I den första undergruppen ingår derivat med positivt verkligt värde med undantag för derivat som är ett identifierat och effektivt säkringsinstrument. För finansiella instrument som värderas till verkligt värde via resultatet redovisas såväl realiserade som orealiserade värdeförändringar i resultatposten Nettoresultat av finansiella transaktioner.

Andra finansiella skulder

Upplåning, inlåning samt övriga finansiella skulder, till exempel leverantörsskulder, ingår i denna kategori. Skulderna värderas till upplupet anskaffningsvärde. Till vilken kategori Bankens finansiella tillgångar och skulder hänförs framgår av not 32 Finansiella tillgångar och skulder.

Finansiella garantier

Bankens utställda finansiella garantier innebär att Banken har ett åtagande att ersätta innehavaren när innehavaren gör en förlust på grund av att specifik gäldenär inte fullgjort sina betalningar vid förfall till innehavaren i enlighet med ursprungliga eller ändrade avtalsvillkor. Finansiella garantiavtal redovisas initialt till verkligt värde, dvs. i normalfallet det belopp som Banken erhållit i ersättning för den utställda garantin. Uställda finansiella garantier omfattas av Bankens beräkningar och redovisning av förväntade

kreditförluster. Vid den efterföljande värderingen redovisas skulden för den finansiella garantin till det högre av det belopp som beräknats som förväntad kreditförlust och det belopp som ursprungligen redovisades efter avdrag, i tillämpliga fall, för ackumulerade periodiseringar.

Banken har ställt ut två typer av finansiella garantier;

1. Bankgarantier – I dessa avtal tar Banken på sig ett ansvar för att fullfölja kundens betalningsåtagande mot en tredje part, om kunden inte fullgör detta åtagande själv. Banken tar ut en avgift direkt av kunden i samband med utställandet av garantin.

2. Utställda garantier vid förmedling av lån – I samband med förmedling av krediter, tar Banken på sig ett ansvar för konstaterade kreditförluster i de lån som Banken förmedlat. Ansvaret är maximerat till den intjänade förmedlingsprovisionen för den relevanta avräkningsperioden. Banken reserverar för förväntade kreditförluster för dessa exponeringar i enlighet med de principer som Banken i övrigt tillämpar. Banken redovisar intäkterna för förmedlingen av lån i linje med sina principer för intäktsredovisning.

Lånelöften

Med lånelöfte avses i detta sammanhang dels (i) en ensidig utfästelse från Banken att ge ut ett lån med på förhand bestämda villkor (t ex ränta) där låntagaren kan välja om denne vill ha lånet eller inte. Utställda lånelöften omfattas också av principerna om nedskrivningar (se senare stycke).

(iii) Derivat och säkringsredovisning

Banken tillämpar säkringsredovisning i enlighet med IAS39.

Derivat redovisas initialt till verkligt värde per datumet som kontraktet ingås. Efterföljande redovisning sker till verkligt värde via resultaträkningen. Derivat som har ett positivt värde redovisas som tillgångar och derivat som har negativt värde som skulder. Bankens derivat-instrument har anskaffats för att säkra de risker för ränte- och valutakursexponeringar som Banken är utsatt för. För att uppfylla kraven på säkringsredovisning enligt IAS 39 krävs att det finns en entydig koppling till den säkrade posten. Vidare krävs att säkringen effektivt skyddar den säkrade posten, att säkringsdokumentation upprättats och att effektiviteten kan mätas på ett tillförlitligt sätt. Säkringsredovisning får bara tillämpas om säkringsrelationen kan förväntas vara mycket effektiv och i efterhand ha haft en effektivitet som ligger inom spannet 80-125 %.

Banken tillämpar säkringsredovisning för de ekonomiska säkringsrelationer där resultateffekten enligt Bankens uppfattning skulle bli alltför missvisande om säkringsredovisning inte tillämpas. För andra ekonomiska säkringar där resultatkonsekvensen av att inte tillämpa säkringsredovisning bedöms som mer begränsad tillämpas inte säkringsredovisning mot bakgrund av det administrativa merarbete som säkringsredovisning innebär.

Bankens säkringsinstrument vid säkringsredovisning utgörs av ränteswappar. De poster som säkras och där säkringsredovisning tillämpas är ett belopp av fastförräntad utlåning (portföljsäkring). Den säkrade

risk för ovanstående post är risken för förändring i verkligt värde på grund av förändringar i swapräntan.

Säkring av verkligt värde

Banken tillämpar EU:s carve out-version av IAS 39. När ett säkringsinstrument används för säkring av ett verkligt värde redovisas derivatet till verkligt värde i balansräkningen och den säkrade tillgången/skulden redovisas också den till verkligt värde avseende den säkrade risken. Risken för förändringar i verkligt värde i Bankens redovisning härrör från utlåning med fast ränta, vilket ger upphov till ränterisk. Värdeförändringen på derivatet redovisas i resultaträkningen tillsammans med värdeförändringen på den säkrade posten i resultaträkningen under posten Nettoresultat av finansiella poster till verkligt värde. Orealiserade värdeförändringar på säkringsinstrumenten redovisas bland Nettoresultat av finansiella transaktioner och räntekuponger (såväl upplupen som betald) bland ränteutäktena. För säkringsrelationerna ovan tillämpas säkring till verkligt värde. Den portföljmetod som tillämpas innebär att lånefordringarna fördelas ut i olika tidsspann utifrån förväntade ränteförändrings-tidpunkter. I varje tidsspann har Banken utsett det belopp som utifrån Bankens riskhanteringsstrategi är lämpligt att säkra och de anskaffade säkrings-instrumenten fördelas ut i dessa tidsspann. Kvartalsvis utförs ett effektivitetstest av säkringsrelationerna genom en jämförelse av förändringen i verkligt värde på säkringsinstrumentet med förändringen i verkligt värde på det säkrade beloppet med avseende på den säkrade risken (risken för förändring i swapräntan) i varje tidsspann. Om effektiviteten har varit inom 80-125 % redovisas en justering av värdet på det säkrade beloppet med den beräknade förändringen i verkligt värde på en separat rad i balansräkningen (Förändring i verkligt värde på räntesäkrad post i portföljsäkring). Till den del som säkringen inte varit effektiv redovisas detta i resultaträkningen.

Om säkringsrelationen avbryts och den säkrade posten fortfarande finns i balansräkningen så påbörjas en periodisering enligt en rationell metod på tidigare bokförda värdejusteringar.

Avbrott av säkringsredovisning

Om säkringsredovisning avbryts men den säkrade posten finns kvar i balansräkningen, periodiseras den tidigare redovisade värdejusteringen på den säkrade posten fram till den säkrade postens förväntade förfallotidpunkt. Om säkringsredovisning avbryts och den säkrade posten inte längre redovisas i balansräkningen resultatförs den tidigare redovisade värdejusteringen på den säkrade posten omedelbart.

(iv) Metoder för bestämning av verkligt värde 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 (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. För finansiella skulder bestäms verkligt värde utifrån noterad säljkurs. Instrument som är noterade på en aktiv marknad återfinns i balansposterna Aktier och andelar, Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. samt Obligationer och andra räntebärande värdepapper. Den största delen av Bankens finansiella instrument åsätts ett verkligt värde med priser som är noterade på en aktiv marknad.

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

Innehav i onoterade aktier redovisas till ett uppskattat verkligt värde. Värdering sker utifrån observerbara aktuella transaktioner i samma instrument i de fall ett tillförlitligt verkligt värde inte kan fastställas. Banken har ingen avsikt att avyttra de onoterade aktierna i någon nära framtid. Det redovisade värdet på onoterade aktier uppgår till 2 693 (2 449) tkr.

(v) Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument

Nedskrivningar

Banken redovisar förlustreserver för förväntade kreditförluster på finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde samt finansiella tillgångar som är skuldinstrument till verkligt värde via övrigt totalresultat. Förväntade kreditförluster redovisas även för utställda finansiella garantier och lånelöften. För finansiella tillgångar som är egetkapitalinstrument och värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat redovisas emellertid inte några nedskrivningar.

Beroende på om en betydande ökning av kreditrisk har inträffat eller inte, sedan exponeringen redovisades i balansräkningen för första gången, så delas exponeringarna in i följande steg;

- Steg 1 omfattar exponeringar där ingen betydande ökning av kreditrisken inträffat sedan första redovisningstillfället. Vidare ingår också de tillgångar som har låg kreditrisk vid rapporteringstillfället, en riskbedömning som motsvarar "investment grade" (tillämpas endast på värdepapper). Alla exponeringar som inte getts ut eller förvärvats som kreditförsämrade ingår i steg 1. Detta innebär att redan vid första redovisningstillfället redovisas en förlustreserv.
- Steg 2 omfattar exponeringar där en betydande ökning av kreditrisk inträffat sedan första redovisningstillfället men där det vid rapporteringstillfället saknas objektiva belägg för att fordran är osäker. För en beskrivning av vad som utgör en betydande ökning av kreditrisk, se kommande stycke.
- Steg 3 omfattar exponeringar för vilka objektiva belägg har identifierats för att exponeringen är osäker (kreditförsämrade). För en beskrivning av när en fordran betraktas som kreditförsämrade, se kommande stycke.

För exponeringar som hänförs till steg 1 uppgår förlustreserven till ett belopp som motsvarar den kreditförlust som förväntas inträffa inom 12 månader. För exponeringar som ingår i steg 2 och 3 motsvarar förlustreserven de förväntade kreditförlusterna för exponeringens återstående löptid. För en närmare beskrivning av metoderna för beräkning av förlustreserver, se kommande stycke.

Redovisning av förväntade kreditförluster – utlåning till allmänheten, utställda finansiella garantier och utställda lånelöften

Fastställande av en betydande ökning i kreditrisk

En kredit som varit föremål för en betydande ökning av kreditrisk ingår inte längre i steg 1 utan i steg 2 (förutsatt att den inte är kreditförsämrade). Banken bedömer om det skett en betydande ökning av kreditrisk genom att använda en kombination av individuell och kollektiv information och kommer att spegla ökningen i kreditrisk på individuell instrumentnivå. Den kvantitativa metod som används för bedömning av ökad kreditrisk utgörs av en framåtriktad skattning av varje enskild exponeringsrisk för fallissemang. Metoden utgår från Bankens system för riskklassificering. Skalan av ratingklasser går från 21 (som indikerar bästa riskklass) till klass 1 (som indikerar sämsta riskklass). Utöver skalan för riskklasser mellan 21–1 finns ytterligare två klasser, riskklass 0 som innebär att krediten ej blivit riskklassificerad samt en klass för fallerade krediter. Ratingskalorna är uppbyggda för fyra olika kundsegment. Beroende på vilken initial rating som ett lån haft så krävs ett visst antal steg på denna ratingskala mot en lägre rating för att ökningen av kreditrisk ska anses ha ökat betydligt. Ju lägre initial rating, desto färre steg av försämringar av rating krävs för att en betydande ökning av kreditrisk ska anses ha uppkommit. När låntagaren har förfallna obetalda belopp äldre än 30 dagar, så betraktas dessa exponeringar alltid som exponeringar som har en väsentlig ökning av kreditrisk. Om den interna ratingen i ett senare skede har förbättrats i tillräcklig grad så att en betydande ökning av kreditrisk inte längre föreligger vid jämförelse med rating vid initial redovisning, kommer krediten att återföras från steg 2 till steg 1.

Kreditförsämrade (osäkra) lån

Liksom enligt tidigare principer kommer förlustreserv redovisas för den återstående löptiden för kreditförsämrade exponeringar (tidigare benämnda osäkra lån) när en eller flera händelser som har en negativ inverkan på de uppskattade framtida kassaflödena för den finansiella tillgången har inträffat (steg 3). Ett lån anses vara kreditförsämrade utifrån samma förutsättningar som enligt tidigare principer vid definitionen av osäkert lån dvs. när det är 90 dagar sent i betalningar eller när det finns andra belägg i form av observerbara uppgifter om följande händelser:

- a) Betydande finansiella svårigheter hos emittenten eller låntagaren.
 - b) Ett avtalsbrott, såsom uteblivna eller oreglerade betalningar.
 - c) Långgivaren eller låntagaren har, av ekonomiska eller avtalsmässiga skäl som sammanhänger med låntagarens ekonomiska svårigheter, beviljats en eftergift till låntagaren som långgivaren annars inte skulle överväga.
 - d) Det blir sannolikt att låntagaren kommer att gå i konkurs eller annan finansiell rekonstruktion.
- Om ett lån som tidigare ansetts vara kreditförsämrade inte längre är det, sker en omförföring antingen till steg 2 (om det jämfört med när lånet lämnats föreligger en betydande ökning av kreditrisk) eller till steg 1.

Värdering av förväntade kreditförluster

Förväntade kreditförluster beräknas för varje individuell kreditexponering som den diskonterade produkten av

sannolikheten för fallissemang (PD), kreditexponering vid fallissemang (EAD) och förlust vid fallissemang (LGD). Bankens definition av fallissemang ligger nära den regulatoriska definitionen av fallissemang eftersom den används vid kreditriskhantering och omfattar bland annat krediter som är 90 dagar försenade i betalningar. PD motsvarar sannolikheten för att en låntagare kommer att falla vid en given tidpunkt under den finansiella tillgångens återstående löptid. EAD motsvarar en förväntad kreditexponering vid fallissemangstidpunkten efter att hänsyn tagits till tidpunkten för avtalsenliga betalningar samt förväntat utnyttjande av revolverande krediter och lånelöften utanför balansräkningen. LGD motsvarar den förväntade kreditförlusten på en fallerad kreditexponering med hänsyn tagen till egenskaper hos motparten, säkerheter och produkttyp. Förväntade kreditförluster bestäms genom att beräkna PD, LGD och EAD för varje framtida månad fram till och med slutet av den förväntade löptiden av en kreditexponering. Dessa tre parametrar multipliceras och justeras med överlevnads-sannolikheten eller sannolikheten för att kreditexponeringen inte har blivit förskottsbetald eller fallerad en tidigare månad. På detta sätt beräknas de månatliga förväntade kreditförlusterna vilka sedan diskonteras tillbaka till rapporteringsdagen med den ursprungliga effektivräntan och summeras. En summering av de månatliga förväntade kreditförlusterna fram till och med slutet av den förväntade löptiden ger de förväntade kreditförlusterna för tillgångens återstående löptid och summan av de kreditförluster som förväntas inträffa inom 12 månader ger de förväntade kreditförlusterna för de kommande 12 månaderna. När de förväntade kreditförlusterna beräknas tar Banken hänsyn till tre scenarier (ett basscenario, ett positivt och ett negativt scenario) med relevanta makroekonomiska variabler såsom BNP, bostadspriser och arbetslöshet. Riskparametrarna som används för att beräkna förväntade kreditförluster införlivar effekterna av makroekonomiska prognoser. Varje makroekonomiskt scenario tilldelas en sannolikhet och de förväntade kreditförlusterna erhålls som ett sannolikhetsvägt genomsnitt av de förväntade kreditförlusterna för varje scenario. I de fall effekten av relevanta faktorer inte fångas av riskmodeller använder Banken sig av expertjusteringar.

Ett instruments löptid är relevant för både bedömningen av väsentligt ökad kreditrisk, vilken tar hänsyn till förändringar i sannolikheten för fallissemang för återstående löptid, och värderingen av förväntade kreditförluster för tillgångens återstående löptid. Generellt är förväntad löptid begränsad till den maximala avtalsperiod som Banken är utsatt för kreditrisk även om en längre period överensstämmer med affärspraxis. Alla avtalsvillkor tas hänsyn till när förväntad löptid fastställs, inklusive återbetalnings-, förlängnings- och överföringsalternativ som är bindande för Banken. Det enda undantaget från denna generella princip tillämpas på vissa revolverande krediter, såsom kreditkort, där förväntad löptid uppskattas baserat på den period som Banken är exponerad för kreditrisk och där kreditförlusterna inte kan mildras genom riskhanteringsåtgärder. Denna så kallade beteendemässiga löptiden fastställs med användande av produktspecifik historisk data och sträcker sig upp till 10 år. Banken bedömer och beräknar förlustreserv för väsentliga osäkra kreditexponeringar individuellt och utan att använda indata från modeller. Reserveringar för

kreditförluster för dessa kreditexponeringar fastställs genom att diskontera förväntade kassaflöden och ta hänsyn till minst två möjliga resultat som tar hänsyn till både makroekonomiska och icke-makroekonomiska (låntagarspecifika) scenarier.

Modifieringar

När ett lån modifieras men inte tas bort från balansräkningen görs fortsättningsvis en bedömning av väsentliga ökningar i kreditrisken jämfört med den ursprungliga kreditrisken i nedskrivningssyfte. Modifieringar resulterar inte automatiskt i en minskning av kreditrisken och alla kvalitativa och kvantitativa indikatorer kommer att fortsätta bedömas. Vidare kommer en modifieringsvinst eller förlust redovisas i resultaträkningen på raden för kreditförluster och avser skillnaden i nuvärdet av de avtalsenliga kassaflödena diskonterat med den ursprungliga effektivräntan. När ett lån modifieras och tas bort från balansräkningen anses datumet då modifieringen gjordes vara det första redovisningstillfället för det nya lånet i syfte att bedöma nedskrivningsbehov, inklusive bedömningen av väsentliga ökningar i kreditrisk. När ett nytt lån bedöms vara osäkert vid första redovisningstillfället klassificeras det som en köpt eller utgiven osäker fordran och stannar i steg 3 till dess lånet är återbetalt eller avskrivet.

Redovisning av förväntade kreditförluster – räntebärande värdepapper

Banken redovisar också förlustreserver på de räntebärande värdepapper som redovisas till verkligt värde i balansräkningen. Bankens grundläggande metodik för beräkning av förlustreserver för räntebärande värdepapper är den samma som för utlåning till allmänheten. Källorna till information om de använda parametrarna PD, LGD och EAD skiljer sig dock åt. När det gäller PD, så härleds den utifrån information om den externa rating som värdepappren har och externt tillgänglig information från en kombination av information från Swedbank och ratinginstitut som finns om risk för fallissemang som denna rating är förknippad med. LGD-faktorn bestäms av om värdepapper är säkerställt, har annan förmånsrätt samt typ av motpart. Eftersom tillgänglig statistik på fallissemang och förluster vid fallissemang hos den typ av motparter i vars värdepapper som banken gjort investeringar i är högst begränsad, bestäms LGD-faktorn utifrån en expertbedömning med en kombination av uppgifter från Swedbank och ratinginstitut. Vid den initiala redovisningen, redovisas den statistiskt förväntade förlusten över de kommande 12 månaderna (steg 1). En betydande ökning av kreditrisk anses ha ägt rum när det skett en försämring av den externa ratingen samt 30 dagars försenad betalning av kapitalbelopp eller ränta, och kreditförluster redovisas då för den återstående löptiden (steg 2). Om den externa ratingen i ett senare skede har förbättrats tillräckligt mycket så att en betydande ökning av kreditrisk inte längre föreligger vid jämförelse med ratingen vid initial redovisning, kommer värdepappret att återföras till steg 1. Banken bedömer att finansiella tillgångar på instrument med motparter som är stater och finansiella institut och som har låg kreditrisk på rapporteringsdagen (med investment grade rating eller bättre) inte anses ha varit utsatta för en väsentligt ökad kreditrisk. Banken använder samma kriterier för att bedöma om ett räntebärande värdepapper är kreditförsämrat som man tillämpar för utlåning till allmänheten.

Redovisning av förväntade kreditförluster – utlåning till kreditinstitut

Även Bankens utlåning till kreditinstitut är inom tillämpningsområdet för redovisning av förväntade kreditförluster. Eftersom all utlåning till kreditinstitut är återbetalningsbar på anfordran och utlåning bara sker till svenska kreditinstitut med god rating, så uppgår de förväntade kreditförlusterna till endast obetydliga belopp.

Presentation av kreditförluster

För finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde presenteras reserveringar för kreditförluster i balansräkningen som en minskning av redovisat bruttovärde för tillgången. För lånelöften och finansiella garantiavtal redovisas reserveringarna som en skuld inom raden Avsättningar. I de fall ett finansiellt instrument består av två komponenter, ett lån och ett lånelöfte, såsom en revolverande checkräkningskredit, redovisar Banken reserven för kreditförluster separat för lånet och lånelöftet. En bortskrivning minskar det redovisade bruttovärdet för den finansiella tillgången. I resultaträkningen presenteras kreditförluster och bortskrivningar som kreditförluster. Bortskrivningar görs då förlusten anses beloppsmässigt slutligen fastställd och redovisas inom kreditförluster och representerar beloppet före ianspråktagandet av tidigare gjord reservering. Återbetalningar av bortskrivningar liksom återvinningar av reserveringar intäktsredovisas inom kreditförluster.

Bortskrivning av lånefordringar

Lånefordringar som klassificerats som kreditförsämrade skrivs bort från balansräkningen när Banken inte har några rimliga förväntningar på att återvinna en fordran i sin helhet eller en del av den. Banken har inte någon rimlig förväntan på att återvinna fordran och anser förlusten vara konstaterad när konkursförvaltare lämnat uppskattning om utdelning i konkurs, skuldsanering fastställts, ackordsförslag antagits, fordran eftergivits på annat sätt eller när Kronofogdemyndighet eller Bankens ombud (inkassoföretag) redovisar att utmätningsbara tillgångar saknas.

Efter bortskrivning redovisas lånefordringarna inte längre i balansräkningen. Återvinning på tidigare redovisade bortskrivningar redovisas som en minskning av kreditförluster på resultatraden Kreditförluster netto.

(N) Materiella tillgångar

(i) Ägda tillgångar

Materiella anläggningstillgångar redovisas som tillgång i balansräkningen om det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar kommer att komma Banken till del och anskaffningsvärdet för tillgången kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärdet efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar med tillägg för eventuella uppskrivningar. Det redovisade värdet för en materiell anläggningstillgång tas bort ur balansräkningen vid utrangering eller avyttring eller när inga framtida ekonomiska fördelar väntas från användning eller utrangering/avyttring av tillgången. Vinst eller förlust som uppkommer vid avyttring eller utrangering av en tillgång utgörs av skillnaden mellan försäljningspriset och tillgångens redovisade värde med avdrag för direkta försäljningskostnader. Vinst och förlust redovisas som

övrig rörelseintäkt/kostnad.

(ii) Leasade tillgångar

Banken tillämpar i enlighet med undantaget i RFR 2 inte IFRS 16 för redovisning av leasingavtal. Leasingavgifter redovisas som operationell leasing, vilket innebär att leasingsavgiften kostnadsföres linjärt över leasingperioden.

(iii) Tillkommande utgifter

Tillkommande utgifter läggs till anskaffningsvärdet endast om det är sannolikt att de framtida ekonomiska fördelar som är förknippade med tillgången kommer att komma Banken till del och anskaffningsvärdet kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Alla andra tillkommande utgifter redovisas som kostnad i den period de uppkommer.

Avgörande för bedömningen när en tillkommande utgift läggs till anskaffningsvärdet är om utgiften avser utbyten av identifierade komponenter, eller delar därav, varvid sådana utgifter aktiveras. Även i de fall ny komponent tillskapats läggs utgiften till anskaffningsvärdet. Eventuella oavskrivna redovisade värden på utbytta komponenter, eller delar av komponenter, utrangeras och kostnadsföres i samband med utbytet. Reparationer kostnadsföres löpande.

(iv) Avskrivningsprinciper

Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod, mark skrivs inte av.

Beräknade nyttjandeperioder;

- byggnader, rörelsefastigheter se nedan
- maskiner och andra tekniska anläggningar 3 år
- inventarier, verktyg och installationer 5 år

Rörelsefastigheterna består av ett antal komponenter med olika nyttjandeperioder. Nyttjandeperioderna har bedömts variera mellan 10–100 år på dessa komponenter. Den redovisningsmässiga skillnaden mellan att tillämpa olika avskrivningsperioder för fastigheternas beståndsdelar i förhållande till avskrivning enligt tidigare redovisningsregler är emellertid försumbar. Banken har därför valt att tillämpa avskrivning av fastigheten på 50 år, vilket överensstämmer med det skatterättsliga avdraget.

Använda avskrivningsmetoder och tillgångarnas restvärden och nyttjandeperioder omprövas vid varje års slut.

(O) Nedskrivningar av materiella tillgångar

(i) Nedskrivningsprövning

De redovisade värdena för Bankens tillgångar prövas vid varje balansdag för att bedöma om det finns indikation på nedskrivningsbehov. Om indikation på nedskrivningsbehov finns, beräknas enligt IAS 36 tillgångens återvinningsvärde.

(ii) Återföring av nedskrivning

En nedskrivning reverseras om det både finns indikation på att nedskrivningsbehovet inte längre föreligger och det har skett en förändring i de antaganden som låg till grund för beräkningen av återvinningsvärdet.

(P) Ersättningar till anställda

(i) Ersättningar efter avslutad anställning

Pensionering genom försäkring

Bankens pensionsplaner för kollektivavtalade tjänstepensioner är tryggade genom försäkringsavtal med Sparinstitutens Pensionskassa (SPK) och Swedbank Försäkring. Enligt IAS 19 finns en avgiftsbestämd plan för ersättningar efter avslutad anställning enligt vilka Banken betalar fastställda avgifter till en separat juridisk enhet och inte har någon rättslig eller informell förpliktelse att betala ytterligare avgifter om den juridiska enheten inte har tillräckliga tillgångar för att betala alla ersättningar till anställda som hänför sig till anställdas tjänstgöring under innevarande period och tidigare.

En förmånsbestämd pensionsplan definieras som annan plan för ersättningar efter avslutad anställning än avgiftsbestämd plan. Pensionsplanen för Bankens anställda har bedömts vara en förmånsbestämd plan som omfattar flera arbetsgivare. Detta innebär att Banken kan komma att ha en rättslig eller informell förpliktelse att betala ytterligare avgifter för tidigare intjänade pensioner. Banken tillämpar inte reglerna i IAS 19 för redovisning av pensionsåtagande, utan förenklingsregeln i RFR2. Detta innebär att Banken redovisar sina pensionsplaner som avgiftsbestämda innebärande att kostnaden redovisas till det belopp som aktuell premie belöper med. Bankens förpliktelser avseende avgifter till avgiftsbestämda planer redovisas som en kostnad i resultaträkningen i den takt de intjänas genom att de anställda utfört tjänster åt Banken under en period. Årets kostnader för dessa försäkringspremier framgår av not 10.

(ii) Kortfristiga ersättningar

Kortfristiga ersättningar till anställda beräknas utan diskontering och redovisas som kostnad när de relaterade tjänsterna erhålls. En avsättning redovisas för den förväntade kostnaden för vinstandelar när Banken kan säkerställa att villkoren för att erhålla vinstandelar är uppfyllda.

(Q) Avsättningar

En avsättning skiljer sig från andra skulder genom att det råder ovisshet om betalningstidpunkt eller beloppets storlek för att reglera avsättningen. En avsättning redovisas i balansräkningen när det finns en befintlig legal eller informell förpliktelse som en följd av en inträffad händelse, och det är troligt att ett utflöde av ekonomiska resurser kommer att krävas för att reglera förpliktelsen samt en tillförlitlig uppskattning av beloppet kan göras.

Avsättningar görs med det belopp som är den bästa uppskattningen av det som krävs för att reglera den befintliga förpliktelsen på balansdagen.

(R) Eventualförpliktelser

Upplysningar om eventualförpliktelser lämnas när det finns ett möjligt åtagande som härrör från inträffade händelser och vars förekomst bekräftas endast av en eller flera osäkra framtida händelser eller när det finns ett åtagande som inte redovisas som en skuld eller avsättning på grund av det inte är troligt att ett utflöde av resurser kommer att krävas.

Not 3 Finansiella risker

I Bankens verksamhet uppstår olika typer av risker, vilka kan sammanfattas i rubrikerna kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet har Bankens styrelse, som är ytterst ansvarig för verksamheten och den interna kontrollen i Banken, fastställt policyer och instruktioner för kreditgivningen och den övriga finansverksamheten. Bankens styrelse har det övergripande ansvaret för Bankens riskhantering. Styrelsen har i särskild instruktion inom vissa ramar delegerat ansvaret till olika andra funktioner. Dessa i sin tur rapporterar regelbundet till styrelsen.

Bankens riskhantering syftar till att identifiera och analysera de risker som Banken har i sin verksamhet och att för dessa sätta lämpliga begränsningar (riskaptit och limiter) och försäkra att det finns kontroll på plats. Riskerna bevakas och kontroller görs löpande att limiter inte överskrids. Riskpolicyer och riskhanteringssystem går igenom regelbundet för att kontrollera att dessa är korrekta och t ex återspeglar gällande marknadsvillkor samt produkter och tjänster som erbjuds. Genom utbildning och tydliga processer skapar Banken förutsättningar för en god riskkontroll, där varje anställd förstår sin roll och sitt ansvar.

Oberoende kontrollfunktioner

Banken har etablerade oberoende kontrollfunktioner för Risk och Compliance. Kontrollfunktionerna identifierar, följer upp och rapporterar om verksamhetens riskhantering bestående av kreditrisk, finansiell risk och operativa risker samt risker relaterade till regelefterlevnad.

Funktionen för regelefterlevnad

Compliancefunktionens uppgift är att kontrollera och stödja verksamheten i frågor rörande regelefterlevnad. Arbetet är riskbaserat och planeras utifrån en riskanalys av verksamheten som kartlägger var riskerna är som störst för att interna och externa regler inom det tillståndspliktiga området inte efterlevs. Rapportering av arbetet och identifierade brister sker kontinuerligt till styrelse och VD.

Riskkontrollfunktionen

Riskkontrollfunktionen arbetar riskbaserat utifrån en fastställd årsplan som grundar sig på en genomförd riskanalys, uppföljning av tidigare identifierade risker samt obligatoriska kontrollpunkter ur ett regelperspektiv. Detta sker genom kontroller och rapportering sker kontinuerligt till VD och styrelse. Funktionen bidrar även med råd och stöd.

Kreditrisk

Med kredit-/motpartsrisk avses risken att Banken inte erhåller betalning enligt överenskommelse och/eller kommer att göra en förlust på grund av motpartens oförmåga att infria sina förpliktelser. Detta omfattar också den risk som Banken tar på sig när Banken ställer ut finansiella garantier för att garantera en tredje parts betalningsfullgörande till innehavaren av den finansiella garantin. Till denna risk räknas också den risk som Banken har i förmedlade lån till Swedbank Hypotek. I detta sistnämnda fall är emellertid förlustrisken begränsad till under året intjänad förmedlingsprovision.

Den bakomliggande transaktionen kan avse en kredit, en garanti, ett värdepapper eller ett derivatinstrument.

Styrelsen har det övergripande ansvaret för Bankens kreditexponering. Beroende på engagemangets storlek har styrelsen enligt särskild instruktion delegerat beslutsfattandet till lägre instanser såsom kreditdelegation och tjänstemän. Kreditdelegation rapporterar regelbundet till styrelsen.

Bankens kreditgivning präglas av högt uppställda mål med avseende på etik, kvalitet och kontroll. En genomgående princip är bl a att alla kreditbeslut i Banken normalt fattas av minst två personer. Trots att kreditrisken utgör Bankens största riskexponering är Bankens kreditförluster i förhållande till utestående kreditvolym jämförelsevis små. Kreditbesluten är i hög grad decentraliserade. Kund- och kreditbeslutet utarbetas på kontoret och kontoret fattar också de flesta kreditbesluten. Vid behov av större krediter lyfts kreditbesluten upp till högre instans, dock först sedan kontoret tillstyrkt ärendet. Kontorens nära kontakt med kunden medför att man snabbt kan identifiera och agera på eventuella problem, och därmed minska förlustrisken.

Den avgörande bedömningsgrunden för Bankens kreditgivning, som utifrån låntagarnas hemvist är geografiskt hänförliga till Bankens verksamhetsområde, är låntagarnas återbetalningsförmåga. För att ytterligare minska risken är merparten av Bankens krediter dessutom säkerställda med pantbrev i fastigheter och andra bankmässiga säkerheter. Banken strävar efter en god riskspridning. För att begränsa kredit- och motpartsrisker i Bankens värdepappersportfölj tillåts endast placeringar inom vissa beloppsmässiga ramar samt inom vissa fastställda limiter för respektive motpart. Banken ställer höga krav på motpartens kreditvärdighet genom en hög officiell kreditrating eller för de fall då officiell rating saknas genom riskklassificering till låg risk.

Samtliga kreditengagemang (kredittagarens samtliga egna förbindelser och ansvarsförbindelser) omprövas minst en gång årligen i behörig kreditbeviljande instans. För större företagsengagemang tillämpas klassificering av risk i samband med nybeviljning av kredit och i samband med den årliga omprövningen. Systemet för klassificering av risk innebär att krediterna klassificeras i olika riskklasser beroende på risken för obestånd och risken vid ett eventuellt obestånd.

Bankens rutiner för övervakning av förfallna betalningar och oreglerade fordringar syftar till att minimera kreditförlusterna genom en tidig upptäckt av betalningsproblem hos kredittagarna och en åtföljande snabb handläggning av förekommande kravärenden. Övervakningen sker med stöd av ett särskilt kravsystem som med automatik bevakar och påminner om när kravåtgärd är erforderlig.

Hur metoder för hantering av kreditrisk förhåller sig till redovisning och värdering av förväntade kreditförluster

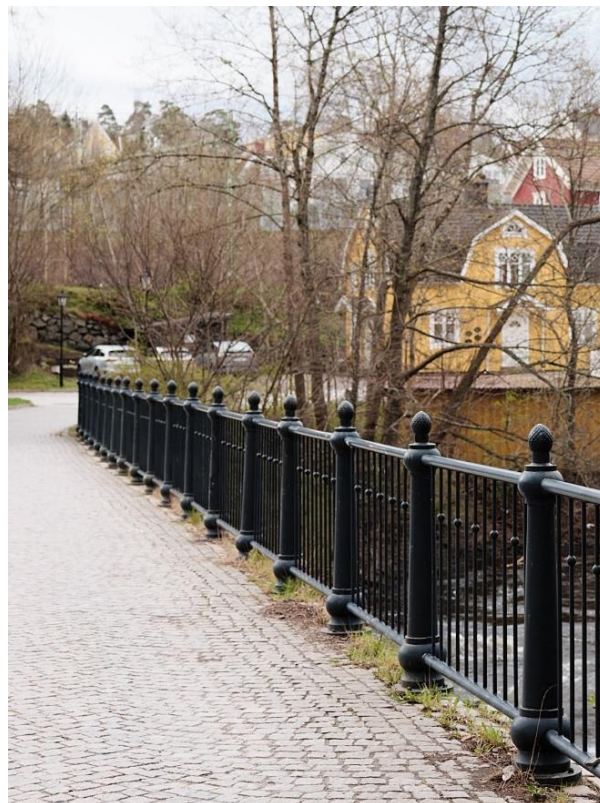
Bankens metod för beräkning och redovisning av förväntade kreditförluster baserar sig på data och annan information som skapats inom ramen för Bankens metoder för hantering och övervakning av kreditrisk. I sin kreditgivning använder sig Banken av två huvudsakliga system för att bedöma återbetalningsförmåga beroende på om låntagaren är en privatperson eller företag. I båda fallen leder det till att krediten hänförs till en viss riskklass (RFF) som är sammankopplad med en förväntad risk för fallissemang. Banken baserar sin indelning i stegen 1–3 vid beräkningen av förväntade kreditförluster i hög utsträckning på förflyttningar mellan dessa riskklasser. Vidare finns mer kvalitativa bedömningar med i denna indelning som görs i det interna forum som träffas en gång per månad för att fånga andra indikationer som tyder på eventuell förändrad återbetalningsförmåga.

Banken använder den s.k. schablonmetoden för beräkning av kapitalkrav för kreditrisk. Banken har trots detta tillgång till historisk data avseende risk för fallissemang (PD), förlust givet fallissemang (LGD) och exponering vid fallissemang (EAD) som används vid beräkningarna av förväntade kreditförluster i redovisningen. När det gäller de antaganden som tillämpas av Banken om olika makro-parametrars utveckling i framtiden utgör dessa inte någon del av Bankens hantering av kreditrisk utan tillämpas endast i redovisningen.

Kvantitativa upplysningar om kreditrisk

Bankens kreditexponering brutto och netto samt koncentrationer med avseende på motparter samt lånefordringar per kategori av låntagare visas i tabeller som följer.

Utöver vad som framgår i följande tabeller har Banken förmedlat lån om totalt 11 506 mkr (11 330 mkr) till Swedbank Hypotek. För dessa förmedlade lån har Banken en ansvarighet för konstaterade kreditförluster som maximalt uppgår till årets intjänade



förmedlingsprovision. Dessa provisioner uppgick 2025 till 16,5 mkr (34 mkr). Den totala förlustreserveringen för de förmedlade lånen uppgår till 6,8 mkr (4,0 mkr). Bruttoredovisat värde på förmedlade lån uppgår till 11 505 mkr (11 334 mkr).

Bankens antagna risker för fallissemang för de olika risknivåerna i utlåning sammanfattas nedan:

Sannolikhet för fallissemang (%)

Låg risk (riskklass 13-21)	0,03 - 0,42 %
Normal risk (riskklass 9-12)	0,60 - 1,70 %
Förhöjd risk (riskklass 6-8)	2,40 - 4,80 %
Hög risk (riskklass 0-5)	6,79 - 38,40 %

Kreditriskexponering uppdelat på kreditbetyg för finansiella tillgångar, garantier och lånelöften 2025

tkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m				
AAA-AA	3 176 037	-	-	3 176 037
Förlustreservering	-2	-	-	-2
Totalt redovisat värde	3 176 035	-	-	3 176 035
Utlåning till kreditinstitut				
Låg risk	1 108 171	-	-	1 108 171
Normal risk	-	-	-	-
Förhöjd risk	-	-	-	-
Hög risk	-	-	-	-
Fallerade	-	-	-	-
Icke ratade exponeringar	-	-	-	-
Totalt redovisat värde	1 108 171	-	-	1 108 171
Utlåning till allmänheten				
Låg risk	5 167 996	359 641	5 191	5 532 828
Normal risk	5 965 534	604 475	15 152	6 585 161
Förhöjd risk	1 763 322	134 075	1 422	1 898 819
Hög risk	84 704	11 053	10 590	106 347
Fallerade	-	-	3 229	3 229
Icke ratade exponeringar	-	-	-	-
Förlustreservering	-7 878	-13 038	-9 648	-30 564
Totalt redovisat värde	12 973 678	1 096 206	25 936	14 095 820
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				
AAA-AA	1 497 873	-	-	1 497 873
A	90 083	-	-	90 083
BBB-BB	310 079	-	-	310 079
CCC-CC	-	42 700	-	42 700
Förlustreservering	-343	-51 000	-	-51 343
Totalt redovisat värde	1 897 692	-8 300	-	1 889 392
Totalt bruttoredovisat värde för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat	19 163 799	1 151 944	35 584	20 351 327
Totalt förlustreservering	-8 223	-64 038	-9 648	-81 909
Totalt redovisat värde	19 155 576	1 087 906	25 936	20 269 418
Finansiella garantier och låneåtaganden				
Låg risk	376 648	9 040	51	385 739
Normal risk	663 458	20 436	729	684 623
Förhöjd risk	152 799	3 204	339	156 342
Hög risk	54 509	178	10	54 697
Fallerade	-	-	6 807	6 807
Icke ratade exponeringar	-	-	-	-
Förlustreservering	-861	-598	-1 052	-2 511
Totalt finansiella garantier och låneåtaganden	1 246 553	32 260	6 884	1 285 697

Kreditriskexponering uppdelat på kreditbetyg för finansiella tillgångar, garantier och lånelöften 2024

tkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m				
AAA-AA	2 612 971	-	-	2 612 971
Förlustreservering	-	-	-	-
Totalt redovisat värde	2 612 971	-	-	2 612 971
Utlåning till kreditinstitut				
Låg risk	1 293 578	-	-	1 293 578
Normal risk	-	-	-	-
Förhöjd risk	-	-	-	-
Hög risk	-	-	-	-
Fallerade	-	-	-	-
Icke ratade exponeringar	-	-	-	-
Totalt redovisat värde	1 293 578	-	-	1 293 578
Utlåning till allmänheten				
Låg risk	4 995 988	369 910	7 859	5 373 757
Normal risk	6 025 392	387 534	13 299	6 426 225
Förhöjd risk	1 708 493	124 987	2 946	1 836 426
Hög risk	148 904	7 310	6 163	162 377
Fallerade	-	-	6 445	6 445
Icke ratade exponeringar	-	-	-	-
Förlustreservering	-17 439	-14 101	-8 477	-40 017
Totalt redovisat värde	12 861 338	875 640	28 235	13 765 213
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				
AAA-AA	956 062	-	-	956 062
A	239 833	-	-	239 833
BBB-BB	495 391	-	-	495 391
CCC-CC	-	22 780	-	22 780
Förlustreservering	-535	-40 331	-	-40 866
Totalt redovisat värde	1 690 751	-17 551	-	1 673 200
Totalt bruttoredovisat värde för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat				
	16 332 071	957 807	46 344	17 336 222
Totalt förlustreservering	-17 439	-14 101	-8 477	-40 017
Totalt redovisat värde	16 314 632	943 706	37 867	17 296 205
Finansiella garantier och låneåtaganden				
Låg risk	189 963	10 429	1	200 393
Normal risk	573 228	30 731	2 768	606 727
Förhöjd risk	85 391	2 719	-	88 110
Hög risk	67 343	49	-	67 392
Fallerade	-	-	3 909	3 909
Förlustreservering	-680	-694	-831	-2 205
Totalt finansiella garantier och låneåtaganden	915 245	43 234	5 847	964 326

Kreditriskexponering, brutto och netto 2025

tkr	Kreditrisk- exponering (före nedskrivning)	Förlustreserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering, med hänsyn till säkerheter
Utlåning till allmänheten					
Utlåning med säkerhet av:					
Statlig eller kommunal borgen ¹	4 245	-3	4 242	4 245	-
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter ²	3 454 868	-2 862	3 452 006	3 413 604	38 402
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ³	3 414 355	-2 720	3 411 635	3 414 456	-2 821
Pantbrev i jordbruksfastigheter	2 244 584	-7 210	2 237 374	2 262 952	-25 578
Pantbrev i andra näringsfastigheter	2 990 365	-4 008	2 986 357	2 982 235	4 122
Företagsinteckning	510 678	-7 501	503 177	510 678	-7 501
Övriga ⁴	1 507 289	-6 260	1 501 029	512 771	988 258
Summa utlåning till allmänheten	14 126 384	-30 564	14 095 820	13 100 941	994 882
Obligationer och andra räntebärande värdepapper⁵					
Statspapper och andra offentliga organ					
AAA	1 809 864	-	1 809 864	-	1 809 864
AA	1 366 173	-	1 366 173	-	1 366 173
Andra emittenter					
AAA	1 447 058	-	1 447 058	-	1 447 058
AA	50 816	-	50 816	-	50 816
A	90 083	-	90 083	-	90 083
BBB eller lägre	352 779	-	352 779	-	352 779
utan rating	-	-	-	-	-
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper	5 116 773	-	5 116 773	-	5 116 773
Övriga tillgångar					
Beviljade ej utnyttjade krediter	1 083 520	-	1 083 520	-	1 083 520
Utställda lånelöften	1 053 971	-	1 053 971	-	1 053 971
Utställda finansiella garantier	205 516	-	205 516	-	205 516
Summa övriga tillgångar	2 343 007	-	2 343 007	-	2 343 007
Total kreditriskexponering	21 586 164	-30 564	21 555 600	13 100 941	8 454 662

¹ Inklusive krediter till stat och kommun

² Inklusive bostadsrätter

³ Inklusive bostadsrättsföreningar

⁴ Inklusive krediter utan säkerhet samt ej utnyttjade krediter i räkning

⁵ I tabellen utgår Banken från Standard and Poor's rating

Per 31 december innehar Banken inga finansiella instrument för vilka förlustreserv redovisats till noll på grund av innehav av säkerheter.

Kreditriskexponering, brutto och netto 2024

tkr	Kreditrisk- exponering (före nedskrivning)	Förlustreserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering, med hänsyn till säkerheter
Utlåning till allmänheten					
Utlåning med säkerhet av:					
Statlig eller kommunal borgen ¹	4 332	-2	4 330	4 332	-
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter ²	3 293 906	-4 566	3 289 340	3 233 831	55 509
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ³	3 483 474	-4 822	3 478 652	3 403 500	75 152
Pantbrev i jordbruksfastigheter	2 086 559	-7 842	2 078 717	2 071 603	7 114
Pantbrev i andra näringsfastigheter	2 959 134	-6 724	2 952 410	2 776 606	175 804
Företagsinteckning	556 309	-6 147	550 162	556 309	-
Övriga ⁴	1 421 516	-9 914	1 411 602	436 288	975 314
Summa utlåning till allmänheten	13 805 230	-40 017	13 765 213	12 482 469	1 288 893
Obligationer och andra räntebärande värdepapper⁵					
Statspapper och andra offentliga organ					
AAA	1 080 667	-	1 080 667	-	1 080 667
AA	1 532 304	-	1 532 304	-	1 532 304
Andra emittenter					
AAA	905 352	-	905 352	-	905 352
AA	50 710	-	50 710	-	50 710
A	239 833	-	239 833	-	239 833
BBB eller lägre	518 171	-	518 171	-	518 171
utan rating	-	-	-	-	-
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper	4 327 037	-	4 327 037	-	4 327 037
Övriga tillgångar					
Beviljade ej utnyttjade krediter	911 033	-	911 033	-	911 033
Utställda lånelöften	808 337	-	808 337	-	808 337
Utställda finansiella garantier	191 385	-	191 385	-	191 385
Summa övriga tillgångar	1 910 755	-	1 910 755	-	1 910 755
Total kreditriskexponering	20 043 022	-40 017	20 003 005	12 482 469	7 526 685

¹ Inklusive krediter till stat och kommun

² Inklusive bostadsrätter

³ Inklusive bostadsrättsföreningar

⁴ Inklusive krediter utan säkerhet samt ej utnyttjade krediter i räkning

⁵ I tabellen utgår Banken från Standard and Poor's rating

Per 31 december innehar Banken inga finansiella instrument för vilka förlustreserv redovisats till noll på grund av innehav av säkerheter.

Löptidsinformation 2025
Odiskonterade kassaflöden - Kontraktuellt återstående löptid

tkr

Kontraktuellt återstående löptid (odiskonterat värde) samt förväntad tidpunkt för återvinning	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa nominella kassaflöden	Varav förväntad tid för återvinning >12 mån
Tillgångar								
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	868 447	219 198	2 088 392	-	-	3 176 037	2 088 392
Utlåning till kreditinstitut	782 667	-	-	-	296 082	-	1 078 749	296 082
Utlåning till allmänheten	33 786	419 495	1 726 650	6 140 491	10 225 288	-	18 545 710	16 365 779
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring	-	-	-	-	-	-41 300	-41 300	-41 300
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	124 515	654 604	1 161 618	-	-	1 940 737	1 161 618
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	3 320 597	3 320 597	3 320 597
Summa tillgångar	816 453	1 412 457	2 600 452	9 390 501	10 521 370	3 279 297	28 020 530	23 191 168
Skulder och eget kapital								
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	169 538	-	-	169 538	169 538
Inlåning från allmänheten	14 001 405	1 388 818	782 594	37 168	-	-	16 209 985	37 168
Emitterade värdepapper	-	-	-	903 065	-	-	903 065	903 065
Övriga skulder	-	-	-	-	-	103 942	103 942	103 942
Eget kapital	-	-	-	-	-	6 215 179	6 215 179	6 215 179
Summa skulder och eget kapital	14 001 405	1 388 818	782 594	1 109 771	-	6 319 121	23 601 709	7 428 892
Oredovisade lånelöften	1 053 971	-	-	-	-	-	1 053 971	-
Operationella leasingavtal	-	-	2 045	329	-	-	2 374	329
Utfärdade finansiella garantier	205 516	-	-	-	-	-	205 516	-
Total skillnad	-14 444 439	23 639	1 815 813	8 280 401	10 521 370	-3 039 824	3 156 960	15 761 947

Erhållen pant vid omvända repor och värdepapperslån

Som ett led i omvända återköpsavtal och värdepapperslån har Banken tagit emot noterade värdepapper, vars värde uppgår till 4 012 711 tkr, som säkerhet för lån. Dessa noterade värdepapper kan Banken sälja eller använda som säkerhet. Per den sista december 2025 uppgick noterade värdepapper som Banken sålt eller använt som säkerhet till 261 850 tkr.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken för att Banken får svårigheter att fullgöra åtaganden som är förenade med sina finansiella skulder. Likviditetsrisk kan även uttryckas som risken för förlust eller försämrade intjäningsförmåga till följd av att Bankens betalningsåtaganden inte kan fullgöras i rätt tid. Likviditetsrisker uppstår då tillgångar och skulder inklusive derivatinstrument har olika löptider.

Bankens riskhantering fokuserar här på att skapa likviditetsresurser och på portföljstrukturer. Det innebär att placeringar endast görs i likvida värdepapper, det vill säga värdepapper som handlas på en fungerande marknad. Likviditeten bevakas löpande och stresstester utförs för olika scenarios.

Bankens likviditetsberedskap i form av dagslåneräkning, värdepappersportfölj och kreditlimiter hos Swedbank får lägst uppgå till 11,5 % av inlåningen från allmänheten.

Bankens likviditetsexponering med avseende på återstående löptider på tillgångar och skulder framgår av tabellen som följer. Även den kassaflödesanalys, som finns intagen på annat ställe i årsredovisningen, belyser Bankens likviditetssituation. Mer information om Bankens likviditetspositioner finns att läsa om på Bankens hemsida: www.sparbankenalingas.se.

Löptidsinformation 2024

tkr

Odiskonterade kassaflöden - Kontraktuellt återstående löptid

Kontraktuellt återstående löptid (odiskonterat värde) samt förväntad tidpunkt för återvinning	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa nominella kassaflöden	Varav förväntad tid för återvinning >12 mån
Tillgångar								
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	896 761	104 429	1 560 941	50 840	-	2 612 971	1 611 781
Utlåning till kreditinstitut	1 266 352	-	-	-	293 926	-	1 560 278	293 926
Utlåning till allmänheten	107 769	538 785	1 766 292	5 618 581	9 592 728	-	17 624 155	15 211 309
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring	-	-	-	-	-	-186 247	-64 728	-64 728
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	269 315	454 846	989 905	-	-	1 714 066	989 905
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	2 239 609	2 239 609	2 239 609
Summa tillgångar	1 374 121	1 704 861	2 325 567	8 169 427	9 937 494	2 053 362	25 686 351	20 281 802
Skulder och eget kapital								
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	235 884	-	-	235 884	235 884
Inlåning från allmänheten	12 771 522	1 794 176	813 737	15 559	-	-	15 394 994	15 559
Emitterade värdepapper	-	-	-	903 333	-	-	903 333	903 333
Övriga skulder	-	-	-	-	-	165 341	165 341	165 341
Eget kapital	-	-	-	-	-	4 864 734	4 864 734	4 864 734
Summa skulder och eget kapital	12 771 522	1 794 176	813 737	1 154 776	-	5 030 075	21 564 286	6 184 851
Oredovisade lånelöften	808 337	-	-	-	-	-	808 337	-
Operationella leasingavtal	-	-	3 585	1 479	-	-	5 064	1 479
Utfärdade finansiella garantier	191 385	-	-	-	-	-	191 385	-
Total skillnad	-12 397 123	-89 315	1 508 245	7 013 172	9 937 494	-2 976 713	3 117 279	14 095 472

Marknadsrisk

Marknadsrisk är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadspriser. Det finns tre typer av marknadsrisker: valutarisk, ränterisk och andra prISRISKE. I finansiell verksamhet utgörs de viktigaste marknadsriskerna av ränterisker, valutarisker och aktiekursrisker (prisrisk). I Bankens fall utgör ränterisken och aktiekursrisken de övervägande marknadsriskerna.

Ränterisk definieras som risken för att marknadsvärdet på Bankens fastförräntande tillgångar sjunker då marknadsräntan stiger. Graden av ränterisk, eller prisrisk, ökar med åtagandets löptid. En annan form av ränterisk är inkomstrisken, det vill säga risken för att räntenettet försämrats i ett förändrat ränteläge genom att räntebindningstiden är olika för tillgångar och skulder.

Valutarisk uppstår till följd av att tillgångar och skulder i samma utländska valuta storleksmässigt inte överensstämmer.

Aktiekursrisk är risken för att marknadsvärdet på en aktieplacering sjunker till följd av samhällsekonomiska faktorer.

Marknadsrisk – Ränterisk

Ränterisk är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadsräntor. Ränterisk kan således bestå av förändring i verkligt värde, prisrisk, dels förändringar i kassaflöde, kassaflödesrisk. Banken är exponerad mot ränterisk till följd av olika räntebindningstider på räntebärande tillgångar (huvudsakligen utlåning) och skulder. I enlighet med styrdokumentet Bankens risklimiter kontrolleras de finansiella riskerna i verksamheten med limiter. Beträffande ränteriskerna innebär detta t ex att räntebindningstiderna på Bankens räntebärande placeringar måste hålla sig inom vissa tids- och beloppsmässiga ramar. Hanteringen av Bankens ränteeponering är centraliserad, vilket innebär att ekonomifunktionen ansvarar för att identifiera och hantera denna exponering. Derivatinstrument som exempelvis ränteswapkontrakt används för att hantera ränterisken. I redovisningen tillämpas säkringsredovisning när en effektiv koppling finns mellan säkrat lån och ränteswapen, se vidare i not om redovisningsprinciper. Per den 31 december 2025 var den genomsnittliga räntebindningstiden 5,2 år.

Per den 31 december 2025 hade Banken ränteswapar med ett kontraktsvärde på 887 mkr (1 196 mkr).

Ränteexponering 2025

tkr

Räntebindningstider för tillgångar och skulder - Ränteexponering	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
Tillgångar									
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	1 104 955	1 896 324	-	98 543	76 215	-	-	-	3 176 037
Utlåning till kreditinstitut	1 108 171	-	-	-	-	-	-	-	1 108 171
Utlåning till allmänheten	7 650 117	3 924 787	138 899	642 880	1 050 649	677 032	11 456	-	14 095 820
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring	-	-	-	-	-	-	-41 300	-	-41 300
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	748 289	732 370	206 833	199 232	54 012	-	-	-	1 940 736
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	3 320 597	3 320 597
Summa tillgångar	10 611 532	6 553 481	345 732	940 655	1 180 876	677 032	-29 844	3 320 597	23 600 061
Skulder och eget kapital									
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	-	169 538	-	-	169 538
Inlåning från allmänheten	14 022 324	1 369 078	649 930	132 043	33 354	1 607	-	-	16 208 336
Emitterade värdepapper	-	-	-	-	903 065	-	-	-	903 065
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	103 943	103 943
Eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	6 215 179	6 215 179
Summa skulder och eget kapital	14 022 324	1 369 078	649 930	132 043	936 419	171 145	-	6 319 122	23 600 061
Differens tillgångar och skulder	-3 410 792	5 184 403	-304 198	808 612	244 457	505 887	-29 844	-2 998 525	-
Räntederivat, ränta erhålls	-	43 000	30 000	181 500	163 900	458 000	10 900	-	887 300
Räntederivat, ränta erläggs	-	887 300	-	-	-	-	-	-	887 300
Kumulativ exponering	-3 410 792	929 311	655 113	1 645 225	2 053 582	3 017 469	2 998 525	-	-

Ränteeponering 2024

tkr

Räntebindningstider för tillgångar och skulder - Ränteeponering	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
Tillgångar									
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	556 194	2 056 777	-	-	-	-	-	-	2 612 971
Utlåning till kreditinstitut	1 293 578	-	-	-	-	-	-	-	1 293 578
Utlåning till allmänheten	5 930 188	4 278 440	566 535	471 674	1 287 560	1 195 697	35 119	-	13 765 213
Förändring på säkrat belopp i portföljsäkring	-	-	-	-	-	-	-64 728	-	-64 728
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	388 645	1 263 233	-	-	8 034	54 154	-	-	1 714 066
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	2 239 610	2 239 610
Summa tillgångar	8 168 605	7 598 450	566 535	471 674	1 295 594	1 249 851	-29 609	2 239 610	21 560 710
Skulder och eget kapital									
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	-	235 884	-	-	235 884
Inlåning från allmänheten	12 809 579	1 703 195	754 383	107 114	13 010	4 138	-	-	15 391 419
Emitterade värdepapper	-	-	-	-	903 333	-	-	-	903 333
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	165 340	165 340
Eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	4 864 734	4 864 734
Summa skulder och eget kapital	12 809 579	1 703 195	754 383	107 114	916 343	240 022	-	5 030 074	21 560 710
Differens tillgångar och skulder	-4 640 974	5 895 255	-187 848	364 560	379 251	1 009 829	-29 609	-2 790 464	-
Räntederivat, ränta erhålls	-	50 000	80 000	178 760	418 400	458 000	10 900	-	1 196 060
Räntederivat, ränta erläggs	-	1 196 060	-	-	-	-	-	-	1 196 060
Kumulativ exponering	-4 640 974	108 221	373	543 693	1 341 344	2 809 173	2 790 464	-	-

Aktiekursrisk

Aktiekursrisk är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från en aktie varierar på grund av förändringar i marknadspriser (oavsett om förändringarna orsakas av faktorer relaterade specifikt till den aktien eller dess emittent, eller faktorer som påverkar alla liknande finansiella instrument som handlas med på marknaden). Banken har 9 650 000 aktier i Swedbank AB per 31 december 2025.

En generell förändring med 10 procentenheter av aktiekursen på aktier i Swedbank AB beräknas påverka Bankens eget kapital med 309 862 tkr (205 202 tkr).

Operativa risker

Med operativ risk avses risken för att fel eller brister i administrativa rutiner leder till oväntade ekonomiska eller förtroendemässiga förluster. Dessa kan exempelvis orsakas av bristande intern kontroll, bristfälliga system eller teknisk utrustning. Även risken för oegentligheter, internt eller externt, ingår i den operativa risken.

De operativa riskerna motverkas genom intern kontroll. Upprätthållandet av en god intern kontroll är en ständigt pågående process i Banken som bland annat omfattar:

- Kravet på att det skall finnas ändamålsenliga rutiner och instruktioner.
- Klart definierad ansvars- och arbetsfördelning för medarbetarna.
- IT-stöd i form av ekonomi-, kredit- och inlåningssystem med inbyggda maskinella avstämmningar och kontroller.
- Behörighetssystem.
- Interna informations- och rapporteringssystem för att bland annat tillgodose ledningens krav på information om exempelvis Bankens riskexponering.
- Informationssäkerhet och fysisk säkerhet för att skydda Bankens och kundernas tillgångar.

Derivat 2025

tkr	Nominellt belopp/återstående löptid			Summa nominellt belopp		Positiva verkliga värden		Negativa verkliga värden	
	<1 år	1 år-5 år	>5 år	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Derivat i verkligt värdesäkringar									
Swappar	254 500	621 900	10 900	887 300	1 196 060	40 466	139 649	-	-
Derivat ej i säkringsredovisning									
Terminer	70 927	-	-	70 927	58 048	519	710	336	564
Summa	325 427	621 900	10 900	958 227	1 254 108	40 985	140 359	336	564



Not 4 Räntenetto

tkr	2025	2024
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	22 546	42 437
Utlåning till allmänheten	475 788	650 711
Räntebärande värdepapper	107 108	122 142
Derivat	21 144	56 808
Övriga	801	670
Summa ränteintäkter	627 387	872 769
Varav ränteintäkt från finansiella tillgångar redovisade till		
- upplupet anskaffningsvärde	520 278	750 627
- verkligt värde via övrigt totalresultat	107 108	122 142
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-6 621	-11 425
Inlåning från allmänheten	-207 879	-372 864
- varav kostnad för insättargaranti	-6 163	-8 723
Emitterade räntebärande värdepapper	-31 148	-28 044
Övriga	-971	-3 289
Summa räntekostnader	-246 619	-415 622
Summa	380 767	457 147
Varav räntekostnad från finansiella tillgångar redovisade till		
- upplupet anskaffningsvärde	-246 619	-415 622
Räntemarginal (totala ränteintäkter i % av medelomslutningen (MO) minus totala räntekostnader i % av MO exkl. genomsnittligt eget kapital och obeskattade reserver)	1,38	1,69
Placeringsmarginal (räntenetto i % av MO)	1,71	2,19
Medelränta utlåningen	3,54	4,95
Medelränta inlåningen (inkl kostnad för insättningsgaranti)	1,61	2,81

Not 5 Erhållna utdelningar

tkr	2025	2024
Swedbank AB	209 405	142 410
Sparbankernas Försäkrings AB	393	296
Summa	209 798	142 706

Not 6 Provisionsintäkter

tkr	2025	2024
Provisionsintäkter		
Betalningsförmedlingsprovisioner	17 183	17 082
Utlåningsprovisioner	19 871	36 874
Inlåningsprovisioner	20 784	20 029
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	1 088	743
Värdepappersprovisioner	70 129	67 275
Övriga provisioner	7 432	6 417
Summa provisionsintäkter	136 487	148 421

Not 7 Provisionskostnader

tkr	2025	2024
Provisionskostnader		
Betalningsförmedlingsprovisioner	-12 023	-11 905
Värdepappersprovisioner	-1 247	-965
Övriga provisioner	-1 337	-1 044
Summa provisionskostnader	-14 606	-13 914

Not 8 Nettoresultat av finansiella transaktioner

tkr	2025	2024
Aktier/andelar	-1	2
Förändring i förlustreserv för förväntade kreditförluster, värdepapper värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-10 478	3 057
Valutakursförändringar	2 020	1 492
Summa	-8 460	4 551
Nettovinst/nettoförlust uppdelat per värderingskategori		
tkr	2025	2024
Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen, tvingande	-1	2
Omklassificering av orealiserade vinster/förluster på skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat från eget kapital till resultaträkningen	-10 478	3 057
Valutakursförändringar	2 020	1 492
Summa	-8 460	4 551

Not 9 Övriga rörelseintäkter

tkr	2025	2024
Intäkter från rörelsefastigheter	5 543	5 473
Övriga rörelseintäkter	40	464
Summa	5 583	5 937

Not 10 Allmänna administrationskostnader

tkr	2025	2024
Personalkostnader		
Löner och arvoden	-73 770	-70 428
Sociala avgifter	-29 269	-26 587
Kostnad för pensionspremier	-14 261	-12 154
Avsättning till vinstandelsstiftelse, inkl. löneskatt	-8 241	-8 037
Övriga personalkostnader	-7 586	-7 018
Summa personalkostnader	-133 126	-124 223
Övriga administrationskostnader		
Hyror och andra lokalkostnader	-16 690	-15 080
IT-kostnader	-88 022	-81 118
Konsultkostnader	-8 510	-8 613
Revision	-2 174	-1 960
Porto och telefon	-2 027	-2 098
Fastighetskostnader	-1 440	-1 593
Övriga	-6 364	-6 141
Summa övriga administrationskostnader	-125 228	-116 604
Summa	-258 354	-240 827

Löner, andra ersättningar och sociala kostnader

tkr	2025			2024		
	Styrelse exklusive VD	Ledande befattnings- havare	Övriga anställda	Styrelse exklusive VD	Ledande befattnings- havare	Övriga anställda
Löner	-1 996	-5 325	-66 449	-1 973	-5 373	-63 082
Sociala kostnader	-627	-1 673	-26 969	-620	-1 688	-24 279
Summa	-2 623	-6 998	-93 418	-2 593	-7 061	-87 361

Av Bankens pensionskostnader på 14 261 (12 154) tkr avser 2 562 (2 499) tkr Bankens ledande befattningshavare 3 (3) personer.

Ledande befattningshavares ersättningar

Ersättning till verkställande direktör och reglerande personal beslutas av styrelsen.

Lön och arvoden

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår fast arvode enligt årsstämman beslut. Arbetstagarrepresentanter erhåller ett inläsningsarvode utöver ordinarie grundlön. Ersättning till verkställande direktör och andra ledande befattningshavare utgörs av grundlön, rörlig ersättning i form av vinstandelsstiftelse, övriga förmåner samt pension. Med andra ledande befattningshavare avses de personer som tillsammans med verkställande direktören utgör bankledningen.

Årslön till verkställande direktören beslutas av styrelsen efter förslag från ersättningskommittén. Pension är i enlighet med Finansförbundets kollektivavtal. Till den före detta verkställande direktören har premier betalats till en kapitalförsäkring som utbetalas som en direktpension. Värdet av kapitalförsäkringen uppgick vid årets utgång till 1 324 tkr. Beloppet ingår i övriga tillgångar. Direktpensionsförpliktelsen redovisas i not 27 Avsättningar. Vid uppsägning från Bankens sida senare än fem år efter tillträde, ska, förutom lön under uppsägningstiden, utbetalas ett engångsvederlag motsvarande sex månadslöner. Tecknat avtal gäller med uppsägningstid av tolv månader från Bankens sida och sex månader från VD:s sida.

Löner och ersättningar till styrelse och andra ledande befattningshavare

2025

tkr	Grundlön/ Styrelse- arvode	Övriga förmåner	Pensions- kostnad	Vinstandels -stiftelse	Övriga er- sättningar	Summa
Styrelsens ordförande Marianne Nordmark	-407	-	-	-	-16	-423
Styrelsens vice ordf Joachim Winberg 1/1-29/4	-247	-	-	-	-6	-253
Styrelsens vice ordf Ulrika Danielsson 29/4-31/12	-200	-	-	-	-	-200
Anders Samuelsson 1/1-29/4	-73	-	-	-	-2	-75
Anders Nyström 29/4-31/12	-147	-	-	-	-	-147
Marie Hallén	-220	-	-	-	-29	-249
Anders Atterling 1/1-29/4	-167	-	-	-	-6	-173
Sten Lövrup	-240	-	-	-	-2	-242
Alexandra MacRae	-224	-	-	-	-15	-239
Mattias Rundgren, arbetstagarrepresentant	-36	-	-	-	-	-36
Marie Westlund, arbetstagarrepresentant	-36	-	-	-	-	-36
Verkställande direktör	-3 045	-73	-1 210	-50	-	-4 378
Andra ledande befattningshavare (2 personer 1/1-30/6, 1 person 1/7-31/12)	-2 280	-57	-1 352	-100	-	-3 789
Summa	-7 322	-130	-2 562	-150	-76	-10 240

Löner och ersättningar till styrelse och andra ledande befattningshavare

2024

tkr	Grundlön/ Styrelse- arvode	Övriga förmåner	Pensions - kostnad	Vinstandels - stiftelse	Övriga er- sättningar	Summa
Styrelsens ordförande Anders Atterling	-502	-	-	-	-60	-562
Styrelsens vice ordf Camilla Elvbjerg (1/1-25/4)	-154	-	-	-	-5	-159
Styrelsens vice ordförande Joachim Winberg	-273	-	-	-	-32	-305
Marie Hallén	-220	-	-	-	-44	-264
Anders Samuelsson	-194	-	-	-	-21	-215
Marianne Nordmark	-220	-	-	-	-21	-241
Sten Lövrup	-220	-	-	-	-47	-267
Alexandra MacRae (25/4-31/12)	-128	-	-	-	-16	-144
Mattias Rundgren, arbetstagarrepresentant	-31	-	-	-	-	-31
Marie Westlund, arbetstagarrepresentant	-31	-	-	-	-	-31
Verkställande direktör	-2 718	-27	-1 033	-50	-	-3 828
Andra ledande befattningshavare (2 personer)	-2 655	-35	-1 466	-100	-	-4 256
Summa	-7 346	-62	-2 499	-150	-246	-10 303

Lån till styrelse och andra ledande befattningshavare

tkr	2025	2024
Verkställande direktör och andra ledande befattningshavare	-15 874	-15 813
Styrelseledamöter och styrelsesuppleanter	-34 193	-39 130
Summa	-50 067	-54 943

Samtliga lån avser lån med fullgod pantsäkerhet eller borgen bortsett från 0,0 (0,4) mkr i krediter utan säkerhet, till ett beviljat belopp av 0,0 (0,4) mkr. Lånevillkoren överensstämmer med dem som normalt tillämpas vid kreditgivning till allmänheten eller till övrig personal.

Offentliggörande av uppgifter om ersättning

Upplysningar om ersättningar som ska lämnas i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2011:1 2 kap. 11 § lämnas på Bankens hemsida, www.sparbankenaliningsas.se.

	2025	2024
Medelantalet anställda		
Banken		
-varav kvinnor	63	62
-varav män	45	45
Totalt	108	107

Könsfördelning i ledningen	2025	2024
Styrelsen		
-Antal kvinnor	5	4
-Antal män	4	5
Övriga ledande befattningshavare inkl verkställande direktören		
- Antal kvinnor	1	1
- Antal män	2	2

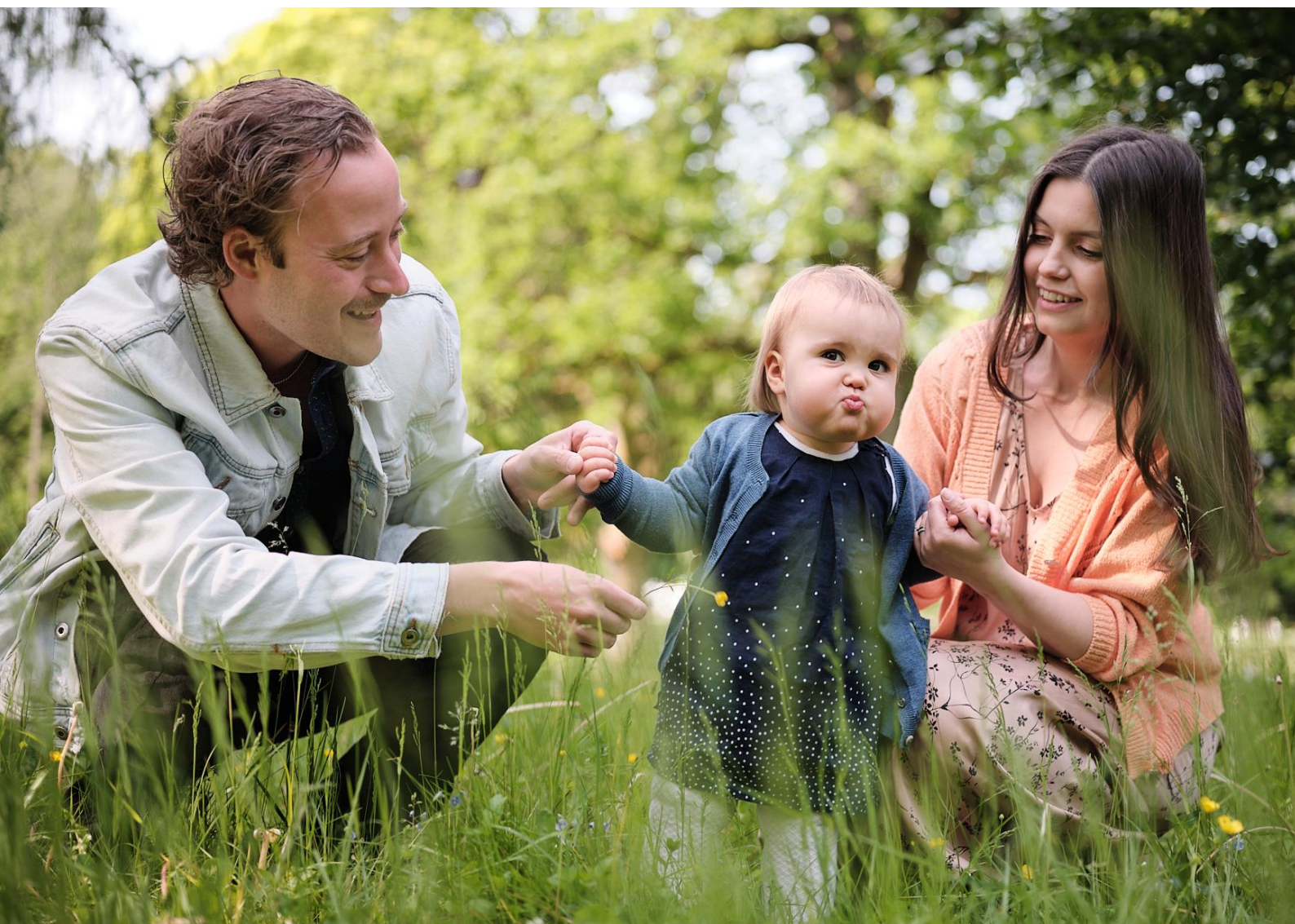
Arvode och kostnadsersättning till revisorer

tkr	2025	2024
E & Y		
Revisionsuppdrag	975	970
Summa	975	970

Med revisionsuppdrag avses lagstadgad revision av årsredovisningen och bokföringen, styrelsens och verkställande direktörens förvaltning, samt revision och annan granskning utförd i enlighet med överenskommelse eller avtal. Detta inkluderar övriga arbetsuppgifter som det ankommer på Bankens revisor att utföra samt rådgivning eller annat biträde som föranleds av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförande av sådana övriga arbetsuppgifter. I beloppet ovan ingår revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget med ca 131 tkr (ca 36 tkr 2024).

Leasingavtal där banken är leasetagare

tkr	2025	2024
Icke uppsägningsbara leasingbetalningar uppgår till:		
Inom ett år	2 045	3 585
Mellan ett år och fem år	329	1 479
Summa	2 374	5 064



Not 11 Övriga rörelsekostnader

tkr	2025	2024
Avgifter till centrala organisationer	-3 085	-3 037
Försäkringskostnader	-1 956	-1 676
Säkerhetskostnader	-1 306	-1 322
Marknadsföringskostnader	-10 943	-10 631
Resolutionsavgift och kostnad för räntefri inlåning i Riksbanken	-5 766	-5 451
Övriga rörelsekostnader	11 481	-39
varav återbetald moms	11 487	-
Summa	-11 575	-22 156

Not 12 Kreditförluster, netto

tkr	2025	2024
Lån till upplupet anskaffningsvärde, lånelöften samt finansiella garantier		
Förändring reserveringar - steg 1	9 559	4 732
Förändring reserveringar - steg 2	1 070	4 119
Förändring reserveringar - steg 3	-767	1 419
	9 862	10 269
Förändring kreditförlustreserv steg 3	-739	3 046
Periodens bortskrivningar avseende konstaterade förluster	-1 160	-2 018
Inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster	885	503
	-1 014	1 531
Kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde	8 848	11 800
Låneåtaganden och finansiella garantiavtal		
Förändring reserveringar - steg 1	-181	581
Förändring reserveringar - steg 2	91	511
Förändring reserveringar - steg 3	-240	-591
	-330	501
Kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal	-330	501
Summa	8 518	12 301

Not 13 Skatter

Redovisat i resultaträkningen

tkr	2025	2024
Aktuell skattekostnad		
Årets skattekostnad	-48 803	-76 233
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	0	-2
Uppskjuten skattekostnad/skatteintäkt		
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	2 152	-623
Totalt redovisad skattekostnad	-46 651	-76 858

Avstämning av effektiv skatt

tkr		2025		2024
Resultat före skatt		443 813		489 993
Skatt enligt gällande skattesats	20,6%	-91 425	20,6%	-100 939
Ej avdragsgilla kostnader	0,2%	-712	1,1%	-5 508
Ej skattepliktiga intäkter	-9,8%	43 334	-6,2%	30 214
Skatt hänförlig till tidigare år	0,0%	0	0,0%	-2
Förändring uppskjuten skatt	-5,0%	2 152	2,1%	-623
Redovisad effektiv skatt	6,0%	-46 651	17,6%	-76 858

Skatt hänförlig till övrigt totalresultat

	Före skatt	Skatt	Efter skatt
tkr	2025		
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde över övrigt totalresultat	38 705	-7 790	30 915
Övrigt totalresultat	38 705	-7 790	30 915
	2024		
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde över övrigt totalresultat	20 496	-4 042	16 454
Övrigt totalresultat	20 496	-4 042	16 454



Not 14 Belåningsbara statsskuldförbindelser m m

	2025	2024
tkr	31 dec	31 dec
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		
Svenska staten	225 843	60 921
Svenska kommuner	2 108 677	2 109 869
Svenska landsting	543 172	442 181
Statsskuldväxlar	298 345	0
Summa	3 176 037	2 612 971
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden	-	6 971
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden	37	-
Summa	37	6 971

Not 15 Utlåning till kreditinstitut

	2025	2024
tkr	31 dec	31 dec
Utestående fordringar, redovisat värde		
Utlåning i svensk valuta	976 421	1 188 744
Utlåning i utländsk valuta	131 750	104 834
Summa	1 108 171	1 293 578



Not 16 Utlåning till allmänheten

	2025	2024
tkr	31 dec	31 dec
Utestående fordringar, redovisat värde		
Svensk valuta	14 095 051	13 759 731
Utländsk valuta	769	5 481
Summa	14 095 820	13 765 213

Inkluderar upplupen ränta

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	
tkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Total
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde 1 januari 2025	12 878 777	889 741	36 712	13 805 230
Nya finansiella tillgångar	3 099 570	144 211	661	3 244 442
Bortbokade finansiella tillgångar	-2 290 101	-99 289	-4 353	-2 393 743
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-484 284	-41 607	-3 331	-529 222
Överföringar mellan steg under perioden				
från steg 1 till steg 2	-574 703	574 703	-	-
från steg 1 till steg 3	-6 973	-	6 973	-
från steg 2 till steg 1	359 270	-359 270	-	-
från steg 2 till steg 3	-	-7 056	7 056	-
från steg 3 till steg 2	-	7 980	-7 980	-
Valutakursförändringar	-	-169	-154	-323
Redovisat bruttovärde 31 december 2025	12 981 556	1 109 244	35 584	14 126 384

	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	
tkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Total
Förlustreserver				
Förlustreserver 1 januari 2025	17 439	14 101	8 477	40 017
Nya finansiella tillgångar	4 210	5	3	4 218
Bortbokade finansiella tillgångar	-1 856	-729	-254	-2 839
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	513	-6 992	-1 889	-8 368
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-2 626	-1 399	1 267	-2 758
Förändringar p.g.a. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-5 413	-903	1 350	-4 966
Förändringar p.g.a. uppdaterade modeller	-269	-933	-129	-1 331
Överföringar mellan steg under perioden				
från steg 1 till steg 2	-5 463	15 683	-	10 220
från steg 1 till steg 3	-23	-	1 074	1 051
från steg 2 till steg 1	1 367	-5 403	-	-4 036
från steg 2 till steg 3	-	-458	805	347
från steg 3 till steg 2	-	60	-995	-935
Valutakursförändringar	-1	6	-61	-56
Förlustreserver 31 december 2025	7 878	13 038	9 648	30 564
Redovisat nettovärde 31 december 2025	12 973 678	1 096 206	25 936	14 095 820

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	
tkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Total
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde 1 januari 2024	13 396 033	949 131	37 388	14 382 552
Nya finansiella tillgångar	828 226	18	1	828 245
Bortbokade finansiella tillgångar	-2 966 537	-229 432	-8 878	-3 204 847
Ändrade balanser	1 795 370	7 450	-6 574	1 796 246
från steg 1 till steg 2	-463 871	463 871	-	-
från steg 1 till steg 3	-12 631	-	12 631	-
från steg 2 till steg 1	299 298	-299 298	-	-
från steg 2 till steg 3	-	-1 999	1 999	-
från steg 3 till steg 1	31	-	-31	-
Valutakursförändringar	2 858	-	176	3 034
Redovisat bruttovärde 31 december 2024	12 878 777	889 741	36 712	13 805 230

	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	
tkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Total
Förlustreserver				
Förlustreserver 1 januari 2024	22 169	18 209	9 266	49 644
Nya finansiella tillgångar	5 698	58	92	5 848
Bortbokade finansiella tillgångar	-3 847	-2 164	-3 778	-9 789
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-230	-6 864	-2 593	-9 687
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-447	-2 662	-238	-3 347
Förändringar p.g.a. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-2 058	-1 275	2 526	-807
Förändringar p.g.a. uppdaterade modeller	-	-	592	592
Överföringar mellan steg under perioden				
från steg 1 till steg 2	-5 650	13 772	-	8 122
från steg 1 till steg 3	-30	-	1 690	1 660
från steg 2 till steg 1	1 833	-4 502	-	-2 669
från steg 2 till steg 3	-	-492	966	474
från steg 3 till steg 1	1	-	-23	-22
från steg 3 till steg 2	-	11	-63	-52
Valutakursförändringar	-	10	40	50
Förlustreserver 31 december 2024	17 439	14 101	8 477	40 017
Redovisat nettovärde 31 december 2024	12 861 338	875 640	28 235	13 765 213

Redovisat bruttovärde och förlustreserv per steg

	2025	2024
tkr	31 dec	31 dec
Utlåning till allmänheten, privatkunder		
Steg 1		
Redovisat bruttovärde	2 780 842	2 565 926
Förlustreserver	-931	-1 169
Redovisat nettovärde	2 779 911	2 564 757
Steg 2		
Redovisat bruttovärde	211 837	165 940
Förlustreserver	-1 744	-2 236
Redovisat nettovärde	210 093	163 704
Steg 3		
Redovisat bruttovärde	14 804	8 666
Förlustreserver	-3 584	-2 501
Redovisat nettovärde	11 220	6 165
Totalt redovisat bruttovärde, utlåning privatkunder	3 007 483	2 740 532
Utlåning till allmänheten, företagskunder		
Steg 1		
Redovisat bruttovärde	10 200 714	10 312 851
Förlustreserver	-6 947	-16 270
Redovisat nettovärde	10 193 767	10 296 581
Steg 2		
Redovisat bruttovärde	897 407	723 801
Förlustreserver	-11 294	-11 865
Redovisat nettovärde	886 113	711 936
Steg 3		
Redovisat bruttovärde	20 780	28 046
Förlustreserver	-6 064	-5 976
Redovisat nettovärde	14 716	22 070
Totalt redovisat bruttovärde, utlåning företagskunder	11 118 901	11 064 698
Redovisat bruttovärde steg 1	12 981 556	12 878 777
Redovisat bruttovärde steg 2	1 109 244	889 741
Redovisat bruttovärde steg 3	35 584	36 712
Totalt redovisat bruttovärde, utlåning till allmänheten	14 126 384	13 805 230
Förlustreserver steg 1	-7 878	-17 439
Förlustreserver steg 2	-13 038	-14 101
Förlustreserver steg 3	-9 648	-8 477
Totalt förlustreserver	-30 564	-40 017
Totalt redovisat nettovärde, utlåning till allmänheten	14 095 820	13 765 213
Andel steg 3 lån, brutto	0,3%	0,3%
Andel steg 3 lån, netto	0,2%	0,2%
Förlustreserver kvot steg 1	0,1%	0,1%
Förlustreserver kvot steg 2	1,2%	1,6%

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning

2025

31 dec

tkr	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
Utlåning till allmänheten			
<u>Privatkunder</u>	3 007 483	-6 259	3 001 224
<u>Företagskunder</u>			
Jordbruk, fiske, skog	1 669 932	-4 461	1 665 471
Tillverkningsindustri	290 673	-4 357	286 316
Offentliga tjänster och samhällsservice	90 643	-78	90 565
Byggnadsverksamhet	414 386	-2 142	412 244
Handel	365 201	-1 105	364 096
Transport	527 436	-1 118	526 318
Hotell och restaurang	57 505	-207	57 298
Info- och kommunikationsverksamhet	24 517	-41	24 476
Finans och försäkring	402 414	-548	401 866
Fastighetsförvaltning	5 746 409	-7 851	5 738 558
Bostadsrättsföreningar	921 044	-623	920 421
Företagstjänster	271 338	-634	270 704
Övrig företagsutlåning	337 403	-1 140	336 263
Summa	14 126 384	-30 564	14 095 820

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning

2024

31 dec

tkr	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
Utlåning till allmänheten			
<u>Privatkunder</u>	2 740 532	-5 906	2 734 626
<u>Företagskunder</u>			
Jordbruk, fiske, skog	1 574 325	-5 252	1 569 073
Tillverkningsindustri	275 023	-4 261	270 762
Offentliga tjänster och samhällsservice	107 289	-259	107 030
Byggnadsverksamhet	416 047	-1 109	414 938
Handel	403 900	-1 526	402 374
Transport	425 395	-646	424 749
Sjönäring	283	-11	272
Hotell och restaurang	59 077	-684	58 393
Info- och kommunikationsverksamhet	32 101	-494	31 607
Finans och försäkring	65 963	-631	359 258
Fastighetsförvaltning	5 675 721	-13 683	5 662 038
Bostadsrättsföreningar	1 163 580	-1 345	1 162 235
Företagstjänster	534 692	-1 507	239 259
Övrig företagsutlåning	331 302	-2 703	328 599
Summa	13 805 230	-40 017	13 765 213

Not 17 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

	2025	2024
tkr	31 dec	31 dec
Emitterade av andra låntagare		
Svenska bostadsinstitut	1 396 769	804 845
Icke finansiella företag	443 090	808 715
Finansiella företag	100 877	100 506
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 940 736	1 714 066
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden	2 264	22 933

Förlustreserven för obligationer och andra räntebärande värdepapper uppgår för 2025 till 51 345 tkr och har redovisats i eget kapital i posten Fond för verkligt värde. Fördelningen av förlustreserven mellan de tre stegen är på balansdagen 343 (535) tkr i steg 1, 51 000 (40 331) tkr i steg 2 och ingenting i steg 3.

Not 18 Aktier och andelar

	2025	2024
tkr	31 dec	31 dec
Övriga	3 101 308	2 054 469
Summa aktier och andelar varav:	3 101 308	2 054 469
<i>Noterade värdepapper på börs</i>	3 098 615	2 052 020
<i>Onoterade värdepapper</i>	2 693	2 449

Företag	Antal	Verkligt värde	Redovisat värde
Aktier			
Swedbank AB	9 650 000	3 098 615	3 098 615
Sparbankernas Försäkrings AB	1 675	2 693	2 693
Summa	9 651 675	3 101 308	3 101 308



Not 19 Materiella anläggningstillgångar

tkr	Inventarier	Byggnader och mark	Totalt
Anskaffningsvärde			
Ingående balans 1 januari 2025	41 273	28 195	69 468
Förvärv	3 964	-	3 964
Avyttringar	-17	-	-17
Utgående balans 31 december 2025	45 220	28 195	73 415
Uppskrivningar			
Ingående balans 1 januari 2025	-	2 144	2 144
Årets avskrivningar på uppskrivet belopp	-	-74	-74
Utgående balans 31 december 2025	-	2 070	2 070
Avskrivningar			
Ingående balans 1 januari 2025	-25 091	-15 587	-40 678
Årets avskrivningar	-3 894	-377	-4 271
Utgående balans 31 december 2025	-28 985	-15 964	-44 949
Redovisade värden			
1 januari 2025	16 182	14 751	30 933
31 december 2025	16 235	14 301	30 536
Taxeringsvärden			
Taxeringsvärden, byggnader		50 000	50 000
Taxeringsvärden, mark		9 000	9 000

tkr	Inventarier	Byggnader och mark	Totalt
Anskaffningsvärde			
Ingående balans 1 januari 2024	43 547	28 195	71 742
Förvärv	5 573	-	5 573
Avyttringar	-7 847	-	-7 847
Utgående balans 31 december 2024	41 273	28 195	69 468
Uppskrivningar			
Ingående balans 1 januari 2024	-	2 218	2 218
Årets avskrivningar på uppskrivet belopp	-	-74	-74
Utgående balans 31 december 2024	-	2 144	2 144
Avskrivningar			
Ingående balans 1 januari 2024	-29 186	-15 201	-44 387
Årets avskrivningar	-3 712	-387	-4 099
Avyttringar	7 807	-	7 807
Utgående balans 31 december 2024	-25 091	-15 588	-40 679
Redovisade värden			
1 januari 2024	14 361	15 212	29 573
31 december 2024	16 182	14 751	30 933
Taxeringsvärden			
Taxeringsvärden, byggnader		49 000	49 000
Taxeringsvärden, mark		9 000	9 000

Not 20 Övriga tillgångar

	2025	2024
tkr	31 dec	31 dec
Positivt värde på derivatinstrument	686	615
Tillgodohavande på skattekontot	104 425	46 413
Derivat, säkringsredovisning	41 301	64 729
Förfallna räntefordringar	61	62
Övriga tillgångar	8 146	3 231
Summa	154 619	115 051

Not 21 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2025	2024
tkr	31 dec	31 dec
Förutbetalda kostnader	4 898	4 727
Swedbank Hypotek, förm.provisioner	8 777	15 028
Swedbank Robur, förm.provisioner	13 736	13 595
Swedbank Försäkring, förm.provisioner	3 850	3 567
Övriga tillgångar	2 874	2 240
Summa	34 135	39 156

Not 22 Skulder till kreditinstitut

	2025	2024
tkr	31 dec	31 dec
Swedbank AB		
svensk valuta	44 300	57 600
Övriga	10 952	6 855
Utländska kreditinstitut	114 286	171 429
Summa	169 538	235 884
Beviljad limit hos Swedbank AB	500 000	500 000
varav kontokredit	500 000	500 000

Not 23 Inlåning från allmänheten

	2025	2024
tkr	31 dec	31 dec
Allmänheten		
Svensk valuta	16 075 816	15 281 096
Utländsk valuta	132 520	110 323
Summa	16 208 336	15 391 419
Inlåning per kategori av kunder		
Offentlig sektor	719 080	570 522
Företagssektor	3 956 573	3 530 320
Hushållssektor	10 640 130	10 135 091
varav enskilda företagare	1 970 233	1 899 474
Övriga	892 553	1 155 486
Summa	16 208 336	15 391 419

Not 24 Emitterade värdepapper

	2025	2024
tkr	31 dec	31 dec
Seniora obligationer	899 833	899 399
Upplupen ränta	3 232	3 934
Summa	903 065	903 333
Förändring under året		
Emitterat	-	900 000
Förfallit	-	-
Återköpt	-	-

Not 25 Övriga skulder

	2025	2024
tkr	31 dec	31 dec
Upplupna räntekostnader på swappar	788	1 146
Skatt orealiserade värdepapper	10 298	0
Preliminär skatt räntor	39 183	65 449
Anställdas källskattemedel	1 876	1 923
Negativt värde på valutaterminer	504	459
Leverantörsskulder	6 868	9 384
Övriga skulder	7 087	3 227
Summa	66 604	81 588

Not 26 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2025	2024
tkr	31 dec	31 dec
Övriga upplupna kostnader	17 404	17 300
Förutbetalda intäkter	1 387	0
Summa	18 791	17 300

Not 27 Avsättningar

	2025	2024
tkr	31 dec	31 dec
Avsättningar		
Avsatt till pensioner	1 324	1 431
Avsättning för låneåtaganden	8 900	7 856
Uppskjuten skatteskuld	463	478
Summa	10 687	9 765

Not 28 Eget kapital

Bundna fonder

Bundna fonder får inte minskas genom vinstutdelning.

Aktiekapital

Aktiekapitalet består av 700 000 aktier med ett kvotvärde på 1 000 kr.

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.

Fond för verkligt värde

Fond för verkligt värde inkluderar den ackumulerade nettoförändringen av verkligt värde på innehav i finansiella skuldinstrument som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat. Vidare redovisas ackumulerade nettoförändringar i verkligt värde på sådana egetkapitalinstrument som Banken vid den initiala redovisningen oåterkalleligt definierat som värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat, samt ackumulerade förändringar i verkligt värde hänförlig till egen kreditrisk på skulder som klassificerats i verkligt värde-optionen i den utsträckning denna valmöjlighet nyttjats av Banken.

Balanserad vinst

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

För specifikation av förändringar i eget kapital se rapport över förändring av eget kapital.

Styrelsens förslag till vinstdisposition

	2025	2024
tkr	31 dec	31 dec
Överkursfond	412 708	412 708
Fond för verkligt värde	2 452 473	1 437 240
Utdelas till aktieägare	59 500	61 950
Balanserat resultat	2 590 498	2 252 836
Summa	5 515 179	4 164 734

Not 29 Eventualförpliktelser

	2025	2024
tkr	31 dec	31 dec
Nominella belopp		
Garantier		
Garantiförbindelser - krediter	38 019	36 297
Garantiförbindelser - övriga	32 147	17 491
Övriga eventualförpliktelser	135 350	137 597
Summa	205 516	191 385

Not 30 Åtaganden

	2025	2024
tkr	31 dec	31 dec
Nominella belopp		
Övriga åtaganden		
Kreditlöften	1 053 971	808 337
Outnyttjad del av beviljade krediter	1 083 520	911 033
Summa	2 137 491	1 719 370

Not 31 Närstående och andra betydande relationer

Närståenderelationer

Banken har ett betydande samarbete med Swedbank AB och dess dotterbolag, detta beskrivs närmare i not 36.

	2025	2024
tkr		
Erhållen ränta	691	1 028
Betald ränta	2 948	4 242
Fordran på närstående per 31 december	25 502	21 712
Skuld till närstående per 31 december	107 323	150 074

Med närstående avses majoritetsägare samt bolag som står under betydande inflytande av Bankens styrelseledamöter eller andra ledande befattningshavare i Banken. Samtliga mellanhavanden är på marknadsmässiga grunder.

Vad gäller lön och andra ersättningar samt pensioner till nyckelpersoner i ledande ställning, se not 10.

Not 32 Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde

Beräkning av verkligt värde

Verkliga värden för finansiella tillgångar och skulder som handlas på en aktiv marknad baseras på noterade priser. För övriga finansiella instrument använder sig Banken av andra värderingstekniker. Banken använder observerbar data i så stor utsträckning som möjligt. Finansiella instrument där handeln inte är så 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. Verkliga värden kategoriseras i olika nivåer i en verkligt värdehierarki baserat på indata som används i följande värderingstekniker:

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

Nivå 2: Utifrån 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.

Nivå 3: Utifrån indata som inte är observerbara på marknaden

Denna kategori inkluderar alla instrument där värderingstekniken innefattar indata som inte baseras på observerbar data och där den har väsentlig påverkan på värderingen.

Ytterligare information om antaganden som gjorts vid värdering till verkligt värde liksom kvantitativa uppgifter om värderingar till verkligt värde och känsligheter framgår nedan. I tabellen lämnas uppgifter om hur verkligt värde bestämts för de finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen.



tkr	Redovisat värde		Verkligt värde via övrigt totalresultat		Verkligt värde				
	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Skuld-instrument	Eget kapital-instrument	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
2025									
31 dec									
Belåningsbara stadsskuldförbindelser m m	-	-	3 176 037	-	3 176 037	3 176 037	-	-	3 176 037
Utlåning till kreditinstitut	-	1 108 171	-	-	1 108 171	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten	-	14 095 820	-	-	14 095 820	-	-	-	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	1 940 736	-	1 940 736	1 940 736	-	-	1 940 736
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring	41 300	-	-	-	41 300	-	41 300	-	41 300
Aktier och andelar	-	-	-	3 101 308	3 101 308	3 098 615	-	2 693	3 101 308
Upplupna intäkter	-	404	-	-	404	-	-	-	-
Derivat	686	-	-	-	686	-	686	-	686
Summa	41 986	15 204 395	5 116 773	3 101 308	23 464 462	8 215 388	41 986	2 693	8 260 067
Skulder till kreditinstitut	-	169 538	-	-	169 538	-	-	-	-
Inlåning från allmänheten	-	16 208 336	-	-	16 208 336	-	-	-	-
Derivat	41 300	-	-	-	41 300	-	41 300	-	41 300
Emitterade värdepapper	-	903 065	-	-	903 065	-	-	-	-
Upplupna kostnader	-	16 354	-	-	16 354	-	-	-	-
Övriga finansiella skulder	-	1 292	-	-	1 292	-	-	-	-
Summa	41 300	17 298 585	-	-	17 339 885	-	41 300	-	41 300

tkr	Redovisat värde		Verkligt värde via övrigt totalresultat		Verkligt värde				
	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Skuld-instrument	Eget kapital-instrument	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
2024									
31 dec									
Belåningsbara stadsskuldförbindelser m m	-	-	2 612 971	-	2 612 971	2 612 971	-	-	2 612 971
Utlåning till kreditinstitut	-	1 293 578	-	-	1 293 578	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten	-	13 765 213	-	-	13 765 213	-	-	-	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	1 714 066	-	1 714 066	1 714 066	-	-	1 714 066
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring	64 728	-	-	-	64 728	-	64 728	-	64 728
Aktier och andelar	-	-	-	2 054 469	2 054 469	2 052 020	-	2 449	2 054 469
Upplupna intäkter	-	399	-	-	2 054 470	2 052 020	-	2 449	2 054 469
Derivat	615	-	-	-	615	-	615	-	615
Summa	65 343	15 059 190	4 327 037	2 054 469	23 560 110	8 431 077	65 343	4 898	8 501 318
Skulder till kreditinstitut	-	235 884	-	-	235 884	-	-	-	-
Inlåning från allmänheten	-	15 391 419	-	-	15 391 419	-	-	-	-
Derivat	64 728	-	-	-	64 728	-	64 728	-	64 728
Emitterade värdepapper	-	903 333	-	-	903 333	-	-	-	-
Upplupna kostnader	-	16 551	-	-	16 551	-	-	-	-
Övriga finansiella skulder	-	1 605	-	-	1 605	-	-	-	-
Summa	64 728	16 548 792	-	-	16 613 520	-	64 728	-	64 728

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	Summa
Ingående balans 2024-01-01	2 283	2 283
Totalt redovisade vinster och förluster:		
-redovisat i årets resultat	-	-
-redovisat i övrigt totalresultat	179	179
Försäljningslikvid försäljning	-13	-13
Utgående balans 2024-12-31	2 449	2 449

Ingående balans 2025-01-01	2 449	2 449
Totalt redovisade vinster och förluster:		
-redovisat i årets resultat	-	-
-redovisat i övrigt totalresultat	183	183
Anskaffningsvärde förvärv	61	61
Försäljningslikvid försäljning	-	-
Utgående balans 2025-12-31	2 693	2 693



Not 33 Specifikation till kassaflödesanalys

Likvida medel

tkr	2025	2024
Följande delkomponenter ingår i likvida medel:		
Utlåning till kreditinstitut	976 421	1 188 745
Summa	976 421	1 188 745

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

tkr	2025	2024
Erhållen utdelning	209 798	142 706
Erhållen ränta	627 387	872 769
Erlagd ränta	246 619	415 622

Not 34 Viktiga uppskattningar och bedömningar

Bankledningen har med revisionsutskottet diskuterat utvecklingen, valet och upplysningarna avseende Bankens viktiga redovisningsprinciper och uppskattningar, samt tillämpningen av dessa principer och uppskattningar.

Förväntade kreditförluster

Banken har utvecklat en metod för beräkning och skattning av förväntade kreditförluster. Denna typ av skattning kan göras med en rad olika modeller.

Banken har utformat sin metod utifrån den bäst tillgängliga informationen. I modellutvecklingen har ett antal olika val gjorts av matematiska och statistiska modeller för skattningarna. Valet av dessa metoder och modeller är kritiska för vilket utfall som erhålls, och ett annat val av metod och modell skulle kunna ha fått ett annorlunda utfall när det gäller de förlustreserver och förändringar i förlustreserver som redovisas i denna års-redovisning.

Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

Bankens redovisningsprinciper definierar närmare hur tillgångar och skulder ska klassificeras i olika kategorier:

Finansiella tillgångar och skulder som Banken initialt valt att värdera till verkligt värde via resultaträkningen förutsätter att kriterierna under redovisningsprinciper uppfyllts.

Klassificering av finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde utgörs av skuldinstrument som förvaltas med målet att realisera instrumentens kassaflöden genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden som endast utgörs av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet.

Säkringskvalifikationer

Avgörande för att finansiella instrument ska kvalificera som säkringsrelation är att Banken förväntar sig att säkringen ska vara högst effektiv över säkringsinstrumentets löptid.

Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar

Nedskrivningar för kreditförluster

Bankens metoder och modeller för beräkning och redovisning av förväntade kreditförluster kännetecknas av en hög nivå av antaganden om framtiden. Dessa antaganden avser bland annat skattningar av hur historiska erfarenheter kommer att utveckla sig i framtiden utifrån antaganden om olika makroscehariers utveckling.

Antaganden och beräkningsmetoder för att fastställa förlustreserv för förväntade kreditförluster

Fastställande av en betydande ökning i kreditrisk

Banken använder både kvantitativa och kvalitativa indikatorer för att bedöma om en betydande ökning i kreditrisk skett sedan den initiala redovisningen. Kriterierna beskrivs i not 2 Redovisningsprinciper.

Tabellen nedan beskriver känsligheten i storleken på reserven för förväntade kreditförluster utifrån att ett annat antagande hade gjorts om hur många stegs förändring som krävs för att en betydande ökning av kreditrisk skulle föreligga.

Procentuell påverkan på förväntade kreditförluster

Rating vid första Redovisningstillfället Tröskelvärde för överflyttning till steg 2 En enhet lägre tröskelvärde En enhet högre tröskelvärde

RFF 13-21	-3 – -8	-15,7%	54,5%
RFF 9-12	-2 – -4	-12,6%	18,1%
RFF 6-8	-1 – -2	-9,0%	3,3%
RFF 0-5	-1	-23,2%	0,0%

Beaktande av framåtblickande makroekonomiska scenarier

Framåtblickande information ingår både i bedömningen av betydande ökning av kreditrisken samt i beräkningen av förväntade kreditförluster. Från analyser av historiska data har Bankens riskkontroll identifierat och beaktat makroekonomiska faktorer som påverkar kreditrisk och kreditförluster för olika portföljer. Dessa faktorer baseras på geografi, låntagare och produkttyp. De mest korrelerade faktorerna är BNP tillväxt, bostads- och fastighetspriser, arbetslöshet, oljepriser och räntor. Banken övervakar via samarbetspartnern Swedbank AB löpande den makroekonomiska utvecklingen. Detta inkluderar att definiera framåtblickande makroekonomiska scenarier för olika portföljsegment och översätter dem till makroekonomiska prognoser. Dessa prognoser tar hänsyn till intern och extern information och överensstämmer med framåtblickande information som används för andra ändamål såsom ekonomisk planering och prognosarbete. Utgångsscenarioet baseras på antaganden som motsvarar Bankens planeringsscenario och utifrån detta skapas alternativa scenarier som tar både en mer positiv och en mer negativ framtidsutsikt i beaktande.

I allmänhet innebär en försämring av en ekonomisk framtidsutsikt, baserad på prognostiserade makroekonomiska faktorer för varje scenario, eller en ökning av sannolikheten för att värsta tänkbara scenario skulle inträffa, en ökning av både antalet lån som övergår från steg 1 till steg 2 och de beräknade kreditreserveringarna. Däremot kommer en förbättring av framtidsutsiktarna, baserad på prognostiserade makroekonomiska faktorer, eller en ökning i sannolikhet för bästa tänkbara scenario skulle inträffa, ha motsatt effekt. Det är inte möjligt att på ett rimligt sätt isolera effekterna av förändringar i de olika makroekonomiska faktorerna för ett visst scenario på grund av sambandet mellan faktorerna samt inbördes samband mellan nivån av pessimism, som är inneboende i ett visst scenario, och dess sannolikhet att uppstå.

Värdering av 12 månaders och återstående löptids förväntade kreditförluster

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

- sannolikhet för fallissemang (PD),
- förlust vid fallissemang (LGD),

- exponeringar vid fallissemang (EAD) och
- förväntad löptid.

Dessa beräkningar härleds från utvecklade statistiska modeller som tillhandahållits av samarbetspartnern Swedbank AB. Modellerna tar både historiska data och sannolikhetsviktade framåtblickande scenarier i beaktning.

Sannolikhet för fallissemang (PD)

PD för 12 månader och PD för återstående löptid motsvarar sannolikheten för fallissemang som förväntas inträffa under de kommande 12 månaderna respektive den finansiella tillgångens hela återstående löptid. De baseras på de förhållanden som existerar på balansdagen samt framtida ekonomiska förhållanden som påverkar kreditrisk. PD-modellerna är baserade på homogena delsegment av den totala kreditportföljen, till exempel produktgrupp. De används för att härleda 12 månaders PD och PD för återstående löptid.

Intern riskklassificering baserad på PD-modellen enligt IRK-metoden ger indata till PD-modeller som baseras på IFRS 9. Historisk information för fallissemang används för att skapa terminsstrukturer för PD på balansdagen, vilka sedan justeras för att härleda framåtriktade PD. En försämring av en ekonomisk framtidsutsikt baserad på prognostiserade makroekonomiska variabler för varje scenario eller en ökning i att sannolikheten för att värsta tänkbara scenario ska inträffa resulterar i ett högre PD. Detta ökar både antalet lån som överförs från steg 1 till steg 2 och de beräknade kreditreserveringarna.

Förlust vid fallissemang (LGD)

LGD motsvarar de beräknade kreditförluster som väntas vid fallissemang med hänsyn tagen till förväntat värde av framtida återvinningar, realisering av säkerheter, när i tiden återvinningarna förväntas ske och pengars tidvärde. Vid beräkning av LGD är säkerhetstyp, typ av låntagare och avtalsinformation ett minimikrav. LGD-beräkningarna baseras på historisk information av förlustdata i homogena delsegment av den totala kreditportföljen, till exempel land, säkerhetstyp och produkt. Framåtblickande makroekonomiska faktorer återspeglas i LGD-beräkningarna genom dess inverkan på belåningsgraden. En försämring av en ekonomisk framtidsutsikt baserad på makroekonomiska faktorer för varje scenario eller en ökning i att sannolikheten för att värsta tänkbara scenario ska inträffa, resulterar i en högre LGD och även de beräknade kreditreserveringarna och vice versa.

Exponeringar vid fallissemang (EAD)

EAD representerar en beräknad kreditexponering vid ett framtida datum för fallissemang med hänsyn tagen till förväntade förändringar i kreditexponeringen på balansdagen. Bankens metod för modellering av EAD återspeglar nuvarande avtalsvillkor för återbetalning av kapital och ränta, förfallodatum och förväntat utnyttjande av utnyttjade limiter för revolverande kreditfaciliteter och oåterkalleliga åtaganden utanför balansräkningen.

Förväntad löptid

Banken beräknar förväntade kreditförluster med hänsyn tagen till risk för fallissemang under återstående löptid. Generellt är förväntad löptid begränsad till den maximala avtalsperiod som Banken är utsatt för kreditrisk även om en längre period överensstämmer med affärspraxis. Alla avtalsvillkor tas hänsyn till när förväntad löptid fastställs, inklusive återbetalnings-, förlängnings- och överföringsalternativ som är bindande för Banken. Det enda undantaget från denna generella princip tillämpas på vissa revolverande krediter, såsom kreditkort, där förväntad löptid är den förväntade beteendemässiga löptiden, vilken uppskattas genom produktspecifik historisk data och sträcker sig upp till 10 år. För bolåneportföljen tillämpar Banken en beteendemässig löptidsmodell som beräknar sannolikheten för att en exponering fortfarande är aktiv och inte i fallissemang vid något tillfälle under återstående löptid (vilket även innefattar sannolikhet för förtida återbetalning).

IFRS 9 vs reglerande kapitalramverk

Beräkningen av förväntade kreditförluster enligt IFRS 9 skiljer sig från förväntade kreditförluster enligt Baselregelverket. Även om Bankens IRK-data, som används för att beräkna förväntade kreditförluster enligt Baselregelverket, utgör grunden för IFRS 9-modeller, görs justeringar och i vissa fall används nya modeller för att uppfylla kraven enligt IFRS 9.

Individuellt bedömda lån

Banken bedömer väsentliga osäkra kreditexponeringar individuellt och utan att använda indata från modeller. Reserveringar för kreditförluster för dessa

kreditexponeringar fastställs genom att diskontera förväntade kassaflöden och ta hänsyn till minst två möjliga scenarier, varav ett är ett förlustscenario. De möjliga resultaten tar hänsyn till både makro-ekonomiska och icke-makroekonomiska (låntagarspecifika) scenarier.

Framtida kassaflöden uppskattas med hänsyn till en rad relevanta faktorer, såsom kassaflödets storlek och källor, låntagarens inkomster och kvalitet, återvinningsvärden på säkerheter, Bankens ställning i förhållande till andra fordringsägare, förväntade direkta externa kostnader och löptid av återvinningsprocessen samt nuvarande och framtida ekonomiska förhållanden. Storlek och tidpunkten för förväntade kassaflöden beror på låntagarens framtida utveckling och värdering av säkerheter, varav båda kan påverkas av framtida ekonomiska förhållanden. Dessutom kan säkerheter vara illikvida. Bedömningar ändras när ny information blir tillgänglig eller när återvinningsstrategier utvecklas, vilket resulterar i regelbundna revideringar av reserveringar för kreditförluster. Förändringen i reserveringarna som är kopplade till individuellt bedömda lån uppgick till -1,0 mkr, per den 31 december 2025

Fastställande av verkligt värde

Bankens redovisningsprinciper för värdering till verkligt värde framgår av Not 2 Redovisningsprinciper. Ytterligare information om antaganden som gjorts vid värdering till verkligt värde framgår av not 32 Finansiella tillgångar och skulder.

Not 35 Kapitaltäckning

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.

Banken har en fastställd utvärdering av kapitalbehovet baserad 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 kapitalbehovet är en integrerad del av arbetet med Bankens årliga verksamhetsplan. Behovet följs upp 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 inklusive buffertkrav uppgår till 1 569 mkr.

Finansinspektionen kan genom sitt översynsförfarande (ÖUP) ålägga Banken kapitalkrav inom ramen för pelare 2, pelare 2-krav och Pelare 2-vägledning. Ålagt kapitalkrav redogörs för i tabell som följer.

Varje ändring/komplettering i av styrelsen fastställda policyer/styrdokument ska i likhet med viktigare kreditbeslut och investeringar alltid relateras till Bankens aktuella och framtida kapitalbehov.

Banken har valt att i denna årsredovisning endast lämna de upplysningar som krävs om kapitalbas och kapitalkrav enligt 6 kap. 4§ i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25).

Övriga upplysningar om kapitaltäckning lämnas på Bankens hemsida www.sparbankenalingsas.se

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

På nästa sida och framåt redovisas kapitalbas, kapitalkrav, nyckeltal m m enligt gällande regelverk. Banken tillämpar sedan 1 januari 2018 IFRS 9.



Nyckeltal	2025	2025	2024
tkr	31 dec	30 jun	31 dec
Tillgänglig kapitalbas (belopp)			
Kärnprimärkapital	3 648 678	3 191 579	3 219 557
Primärkapital	3 648 678	3 191 579	3 219 557
Totalt kapital	3 648 678	3 191 579	3 219 557
Riskvägda exponeringsbelopp			
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	9 302 054	9 334 729	9 390 288
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	39,22%	34,19%	34,29%
Primärkapitalrelation (i %)	39,22%	34,19%	34,29%
Total kapitalrelation (i %)	39,22%	34,19%	34,29%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	2,87%	2,87%	2,87%
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i %)	1,61%	1,61%	1,61%
varav: ska utgöras av primärkapital (i %)	2,15%	2,15%	2,15%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	10,87%	10,87%	10,87%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav			
Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,50%	2,50%	2,50%
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	-	-	-
Institutspecifik konkracyklisk kapitalbuffert (i %)	2,00%	2,00%	2,00%
Systemriskbuffert (i %)	-	-	-
Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	-	-	-
Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	-	-	-
Kombinerat buffertkrav (i %)	4,50%	4,50%	4,50%
Samlade kapitalkrav (i %)	15,37%	15,37%	15,37%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	23,85%	18,82%	18,92%
Bruttosoliditetsgrad			
Totalt exponeringsmått	19 045 690	20 318 660	16 552 824
Bruttosoliditetsgrad (i %)	19,16%	15,71%	19,45%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet			
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet	1,50%	1,50%	1,50%
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital	1,50%	1,50%	1,50%
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen	3,00%	3,00%	3,00%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav			
Krav på bruttosoliditetsbuffert	-	-	-
Samlat bruttosoliditetskrav	4,50%	4,50%	4,50%
Likviditetstäckningkvot			
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde - genomsnitt)	4 563 407	3 746 183	3 352 711
Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	1 900 630	1 691 736	1 856 060
Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	1 341 649	1 268 802	1 392 045
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	558 981	422 934	464 015
Likviditetstäckningskvot (i %)	816,38%	885,76%	722,54%
Stabil nettofinansieringskvot			
Total tillgänglig stabil finansiering	20 185 070	18 671 865	18 001 883
Totalt behov av stabil finansiering	13 543 064	12 828 013	12 447 170
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	149,05%	145,56%	144,63%

Totalt kapitalbaskrav

tkr	Kapitalbaskrav	Kapital-krav / total REA
Kapitalbaskrav i Pelare 1 (exklusive buffertkrav)	744 164	8,00%
Kapitalbaskrav för andra risker än låg bruttosoliditet (ålagt Pelare 2 krav, P2R)	266 969	2,87%
Kapitalkonserveringsbuffert	232 551	2,50%
Kontracyklisk buffert	186 041	2,00%
Kapitalbasbehov enligt beslutad Pelare 2 vägledning (ålagd Pelare 2 vägledning, P2G)	139 531	1,50%
Totalt internt bedömt kapitalbehov inklusive buffertkrav	1 569 257	16,87%
Total kapitalbas	3 648 678	39,22%
Överskott av kapital	2 079 421	22,35%



Not 36 Ekonomiska arrangemang som inte redovisas i balansräkningen

Banken har ett omfattande samarbete med Swedbank AB. Detta samarbete regleras i ett samarbetsavtal som för närvarande gäller till och med 2030-06-30 och förlängs därefter automatiskt med tre år om uppsägning ej har skett. Avtalet omfattar bl a förmedling av hypotekslåning till Swedbank Hypotek och förmedling av fondsparande till Swedbank Robur och försäkringssparande till Swedbank Försäkring. Banken har per 2025-12-31 förmedlat hypotekslåning till Swedbank Hypotek till en total volym på 11 506 mkr. För detta har banken erhållit en provisionersättning för 2025 på 16,5 mkr som redovisas under utlåningsprovisioner. Om kreditförluster uppstår i förmedlad kreditstock avräknas dessa från utbetalade

provisioner upp till ett maximalt belopp om innevarande års provisioner.

Till Swedbank Robur har Banken förmedlat fondsparande på 8 504 mkr och till Swedbank Försäkring har Banken förmedlat försäkringssparande på 5 133 mkr. För detta har Banken erhållit 52,1 mkr respektive 15,6 mkr i provision. Både fondprovisionen och försäkringsprovisionen redovisas under värdepappersprovisioner. Provisionen för både fond och försäkring beräknas utifrån utestående marknadsvärde dag för dag.



Styrelsens och verkställande direktörens underskrifter

Härmed försäkras, såvitt vi känner till, att årsredovisningen är upprättad i överensstämmelse med god redovisningssed för bankaktiebolag. 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 årsredovisningen.

Innehållet i denna årsredovisning bestämdes den 23 mars 2026.

Marianne Nordmark
Ordförande

Ulrika Danielsson
Vice ordförande

Marie Hallén
Ledamot

Joachim Winberg
Ledamot

Sten Lövrup
Ledamot

Anders Nyström
Ledamot

Alexandra MacRae
Ledamot

Marie Westlund
Arbetstagarrepresentant

Mattias Rundgren
Arbetstagarrepresentant

Staffan Svantesson
Verkställande direktör

Årsredovisningen har som framgår ovan, godkänts för utförande av styrelsen och den Verkställande Direktören den dag som framgår av våra elektroniska underskrifter. Bankens resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman den 28 april 2026.

Vår revisionsberättelse har lämnats den dag som framgår av vår elektroniska underskrift

Ernst & Young AB

Damir Matesa
Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

RAPPORT OM ÅRSREDOVISNINGEN

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Sparbanken Alingsås AB (publ) för år 2025 med undantag för hållbarhetsrapporten på sidorna 13-31 och bolagsstyrningsrapporten på sidorna 32-33. Bankens årsredovisning ingår på sidorna 6-12 och 34-91 i detta dokument..

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Bankens finansiella ställning per den 31 december 2025 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Våra uttalanden omfattar inte hållbarhetsrapporten och bolagsstyrningsrapporten på sidorna 13-31 respektive 32-33. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att sparbanksstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till Bankens revisionsutskott i enlighet med Revisorsförordningens (537/2014) artikel 11.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till Banken enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i Revisorsförordningens (537/2014) artikel 5.1 har tillhandahållits den granskade Banken eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen för den aktuella perioden. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden. Beskrivningen nedan av hur revisionen genomfördes inom dessa områden ska läsas i detta sammanhang.

Vi har fullgjort de skyldigheter som beskrivs i avsnittet *Revisorns ansvar* i vår rapport om årsredovisningen också inom dessa områden. Därmed genomfördes revisionsåtgärder som utformats för att beakta vår bedömning av risk för väsentliga fel i årsredovisningen. Utfallet av vår granskning och de granskningsåtgärder

som genomförts för att behandla de områden som framgår nedan utgör grunden för vår revisionsberättelse.

Kreditgivning och tillhörande förlustreserver

Detaljerade upplysningar och beskrivning av området lämnas i årsredovisningen. Kreditriskexponeringar och dess hantering beskrivs i not 3 avsnitt *Kreditrisk*. Bankens redovisade kreditförluster specificeras i not 12 och redovisad förlustreserv specificeras i not 16.

För området relevanta redovisningsprinciper beskrivs i not 2, avsnitt (o) *Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument*. Viktiga uppskattningar och bedömningar beskrivs i not 34, Viktiga *uppskattningar och bedömningar*.

Beskrivning av området

Utlåning till allmänheten redovisas till 14 096 mkr i Bankens balansräkning per 31 december 2025, och består av utestående fordringar brutto till ett belopp om 14 126 mkr med avdrag för förväntade och konstaterade kreditförluster om -30,6 mkr. Därtill redovisas en avsättning för kreditförluster avseende åtaganden utanför balansräkningen om 8,9 mkr.

Bankens reserveringsmodell är baserad på IFRS 9 Redovisningsstandard och innebär att utlåning till allmänhet delas in i tre stadier, beroende på graden av kreditförsämring. I stadie 1 motsvarar reserveringen förväntade kreditförluster under kommande 12 månaderna. I stadie 2 och 3 motsvarar reserveringen förväntade kreditförluster under hela den återstående löptiden. Tillgångar i stadie 3 provas för nedskrivning på individuell nivå.

Reserveringsmodellen är framåtblickande vilket innebär att Banken uppskattar kreditrisken i varje exponering och den förlust som skulle kunna uppstå. I bedömningen ska makroekonomiska faktorer beaktas och påverkan av olika scenarios bedömas. Reserveringen kräver att Banken gör bedömningar och antaganden av exempelvis kriterier för att identifiera en väsentlig ökning i kreditrisk och metoder för att beräkna förväntade kreditförluster.

Utlåning till allmänheten och den relaterade kreditrisken uppgår till väsentliga belopp. Det finns en risk att krediter accepteras på felaktiga grunder vilket kan medföra en oönskad kreditexponering. Vidare innebär beräkningen av förlustreserver att Banken gör bedömningar och antaganden. Detta sammantaget innebär att Bankens process för kreditgivning och för beräkning av förväntade kreditförluster har betydande påverkan på Bankens resultat och ställning. Därför har vi ansett att kreditgivning och redovisningen av förlustreserver är ett särskilt betydelsefullt område i revisionen.

Hur detta område beaktades i revisionen

Vi har granskat Bankens process för att bevilja nya krediter och förlänga befintliga krediter med inriktning på att utvärdera ändamålsenligheten i Bankens kontroller för att säkerställa att de krediter som accepteras inte medför en oönskad kreditrisk.

Vi har utvärderat Bankens modell för beräkning av förlustreserv i förhållande till kraven i IFRS 9 Redovisningsstandard. Modellen är framtagen av Banken tillsammans med dess outsourcingpartner och övriga till denne anslutna banker. Outsourcingpartnern tillhandahåller IT-lösningar till Banken och har implementerat modellen i IT-system som Banken använder sig av. Revisor har anlitats som har lämnat rapportering avseende modellens ändamålsenlighet och tillämpning i de processer och system som hanteras av outsourcingpartnern. Vi har utvärderat denna rapportering som grund för att bestämma vilka kompletterande granskningsåtgärder som är lämpliga. Vi har granskat de kompletterande kontroller som finns hos Banken som vi har bedömt väsentliga för att säkerställa rimligheten i inputdata, modellerna och utfallet av beräkningarna.

Vi har genomfört stickprov och utifrån dessa bedömt stadiindelningen av utlåning allmänheten. Vi har även stickprovsvis granskat indata till modellen. Avseende fordringar i stadi 3 har vi granskat och bedömt enskilda krediters värdering utifrån tillgänglig information om det enskilda engagemanget och tillhörande säkerheter. Vi har även bedömt Bankens bevakningsprocess som bygger på såväl intern som extern information om kredittagarna och beaktat denna vid bedömning av utlåningens stadiindelning och redovisade kreditreserveringar. Vi har bedömt rimligheten i de manuella justeringar som utförts av Banken.

Vi har även granskat upplysningar i årsredovisningen avseende utlåning till allmänheten, osäkra fordringar och kreditreserveringar.

Annan information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidorna 2-5, 13-31 och 96-97. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

Vårt uttalande avseende årsredovisningen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller några väsentliga

felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av Bankens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Styrelsens revisionsutskott ska, utan att det påverkar styrelsens ansvar och uppgifter i övrigt, bland annat övervaka Bankens finansiella rapportering.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risker för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av Bankens interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala mig om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.

- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om Bankens förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.
- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Vi måste också förse styrelsen med ett uttalande om att vi har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och ta upp alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka vårt oberoende, samt i tillämpliga fall åtgärder som har vidtagits för att eliminera hoten eller motåtgärder som har vidtagits.

Av de områden som kommuniceras med styrelsen fastställer vi vilka av dessa områden som varit de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen, inklusive de viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktigheter, och som därför utgör de för revisionen särskilt betydelsefulla områdena. Vi beskriver dessa områden i revisionsberättelsen såvida inte lagar eller andra författningar förhindrar upplysning om frågan.

RAPPORT OM ANDRA KRAV ENLIGT LAGAR OCH ANDRA FÖRFATTNINGAR

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Sparbanken Alingsås AB (publ) för år 2025 samt av förslaget till dispositioner beträffande Bankens vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att årsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till Banken enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens ansvar och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande Bankens vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som Bankens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av Bankens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för Bankens organisation och förvaltningen av Bankens angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlopande bedöma Bankens ekonomiska situation och att tillse att Bankens organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och Bankens ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att Bankens bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av Bankens vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av Bankens vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen.

Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av Bankens vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för Bankens situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande Bankens vinst eller förlust har vi granskat styrelsens motiverade yttrande samt ett urval av underlagen för detta för att kunna bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 32-33 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Vår granskning har skett enligt FARs rekommendation RevR 16 *Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten*. Detta innebär att vår granskning av bolagsstyrningsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för våra uttalanden.

En bolagsstyrningsrapport har upprättats. Upplysningar i enlighet med 6 kap. 6 § andra stycket punkterna 2-6 årsredovisningslagen samt 7 kap. 31 § andra stycket samma lag är förenliga med årsredovisningens övriga

delar samt i överensstämmelse med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Revisorns yttrande avseende den lagstadgade hållbarhetsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för hållbarhetsrapporten på sidorna 13-31 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen i enlighet med den äldre lydelsen som gällde före den 1 juli 2024.

Vår granskning har skett enligt FARs rekommendation RevR 12 *Revisorns yttrande om den lagstadgade hållbarhetsrapporten*. Detta innebär att vår granskning av hållbarhetsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämför den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för våra uttalanden.

En hållbarhetsrapport har upprättats.

Revisorns mandattid

Ernst & Young AB, Box 7850, 103 99 Stockholm, utsågs till Sparbanken Alingsås ABs revisor av årsstämman den 29 april 2025. Ernst & Young AB och inom revisionsföretaget anställda lagstadgade revisorer har varit valda sedan årsstämman 25 april 2019.

Skövde den dag som framgår av vår elektroniska underskrift

Ernst & Young AB

/Damir Matésa/
Auktoriserad revisor

Bankens styrelse



Bakre raden: Staffan Svantesson, Joachim Winberg, Ulrika Danielsson, Alexandra MacRae och Anders Nyström.
Främre raden: Sten Lövrup, Helena Wessbo (sekreterare), Marianne Nordmark, Marie Hallén, Marie Westlund och Mattias Rundgren.

Förteckning över Bankens styrelseledamöter och revisorer, framgår av följande uppställning.

		Vald första gången
Bankens styrelseledamöter:		
Hallén, Marie	Sollebrunn	2018
Winberg, Joachim	Alingsås	2019
Nordmark, Marianne	Hyssna	2022
Lövrup, Sten	Alingsås	2022
MacRae, Alexandra	Askim	2024
Danielsson, Ulrika	Lerum	2025
Nyström, Anders	Källö-Knippla	2025
VD		
Svantesson, Staffan	Alingsås	
Arbetsstagarrepresentanter i styrelsen		
Ordinarie:		
Rundgren, Mattias		2011
Westlund, Marie		2023

Bankens revisorer

Revisionsbolag, utsett t o m årsstämman 2026	
Ernst & Young AB	2019
Huvudansvarig revisor, utsedd t o m årsstämman 2026	
Matésa, Damir, Auktoriserad revisor, Skövde	2019

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.

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 kreditrisk-reserveringar, netto i förhållande till ingående balans för utlåning till kreditinstitut och 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.

Placeringsmarginal

Räntenetto i relation till medelomslutningen.

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 efter schablonskatt i förhållande till genomsnittligt eget kapital.

Avkastning på totala tillgångar

Årets nettoresultat i förhållande till genomsnittlig balansomslutning.

Räntemarginal

Totala ränteintäkter i relation till medelomslutningen minus totala räntekostnader i relation till medelomslutningen exklusive genomsnittligt eget kapital och obeskattade reserver.

Stabil nettofinansiering, 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.

Sparbanken
Alingsås

