

Delårsrapport

januari–september 2026

Sörmlands Sparbank

Perioden i korthet

Ekonomiskt sammandrag för januari–september 2026

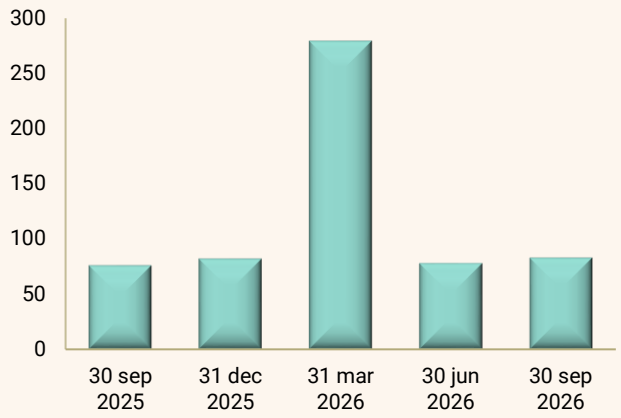
Siffror inom parentes avser samma period föregående år.

- Rörelseresultatet uppgick till 439 miljoner kronor (356)
- Räntenettot uppgick till 356 miljoner kronor (344)
- Provisionsnettot uppgick till 96 miljoner kronor (86)
- Erhållna utdelningar uppgick till 221 miljoner kronor (150)
- Affärsvolymen uppgick till 60,5 miljarder kronor (56,6)
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 33,5 procent (30,6)
- Bruttosoliditetsgraden uppgick till 14,4 procent (13,4)
- Likviditetstäckningsgraden uppgick till 547 procent (517)
- Stabil nettofinansieringskvot uppgick till 150 procent (146)

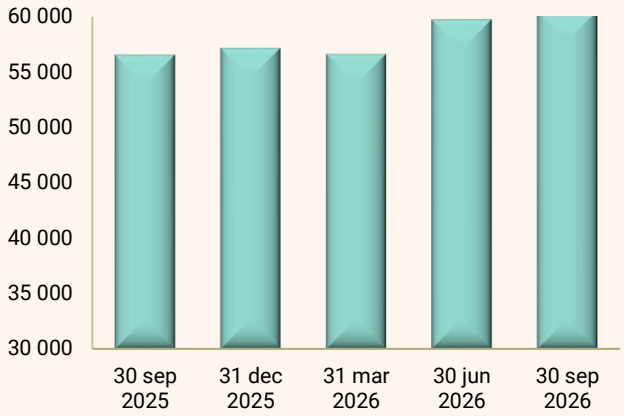
”Med ett starkt tredje kvartal bakom oss fortsätter vi att stärka vår position. Rörelseresultatet för årets första nio månader uppgick till 439 miljoner kronor, en ökning med 23 procent jämfört med föregående år, och affärsvolymen har vuxit till 60,5 miljarder kronor. Det är ett tydligt kvitto på styrkan i våra kundrelationer och vårt lokala engagemang."

Jonas Aulin
Verkställande direktör

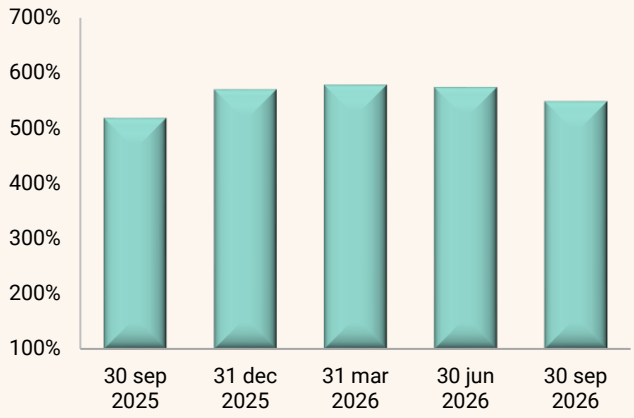
Rörelseresultat per kvartal, mkr



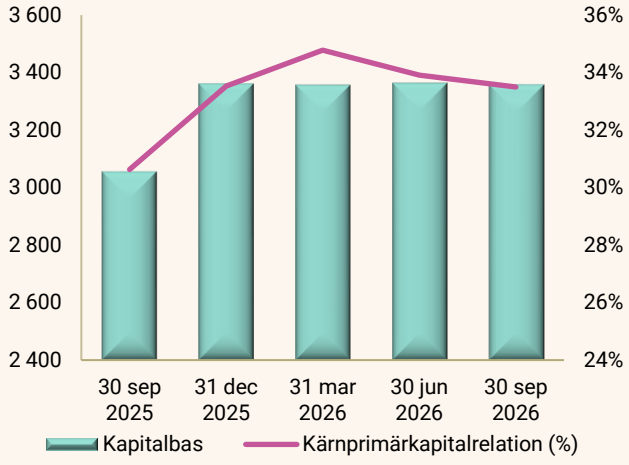
Affärsvolym, mkr



LCR-kvot



Kapital, mkr



Innehållsförteckning

Ekonomisk information 5

Finansiella rapporter

Nyckeltal 6

Resultaträkning – kvartalsvis jämförelse 7

Balansräkning – kvartalsvis jämförelse 7

Resultaträkning 8

Rapport över totalresultat i sammandrag 8

Balansräkning 9

Rapport över förändringar i eget kapital 10

Kassaflödesanalys 11

Noter

NOT 1 Uppgifter om banken ... 13

NOT 2 Redovisningsprinciper ... 13

NOT 3 Räntenetto ... 13

NOT 4 Provisionsnetto ... 14

NOT 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner ... 14

NOT 6 Allmänna administrationskostnader ... 15

NOT 7 Kreditförluster, netto ... 15

NOT 8 Belåningsbara statsskuldförbindelser ... 16

NOT 9 Utlåning till kreditinstitut ... 16

NOT 10 Utlåning till allmänheten ... 16

NOT 11 Obligationer och andra räntebärande värdepapper ... 23

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

NOT 13 Emitterade värdepapper ... 24

NOT 14 Avsättningar ... 24

NOT 15 Eventualförpliktelser ... 24

NOT 16 Åtaganden ... 25

NOT 17 Ställda säkerheter ... 25

NOT 18 Finansiella garantier och låneåtaganden ... 25

NOT 19 Derivat ... 27

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

NOT 21 Händelser efter balansdagen ... 30

NOT 22 Kapitaltäckning ... 30

Underskrift 33

Definitioner 34

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

Foto: Caroline Tonebrand

Ekonomisk information

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

Resultat tredje kvartalet 2026 jämfört med andra kvartalet 2026

Rörelseresultatet uppgick till 83 mkr (78).

Rörelseintäkterna uppgick till 157 mkr (155). Räntenettot uppgick till 122 mkr (119), ökningen härrör till största del till ökade utlåningsintäkter. Erhållna utdelningar uppgick till 0 mkr (4) och provisionsnettot till 34 mkr (31). Ökningen för provisionsnettot är främst drivet av högre provision från förmedlade lån samt bankens tjänsteerbjudanden.

Kostnaderna uppgick till 79 mkr (82), minskningen från föregående kvartal är till största del hänförlig till övriga rörelsekostnader. Tredje kvartalets kreditförluster uppgick till -4 mkr (-5) beroende på minskade reserveringar.

Januari–september 2026 jämfört med januari–september 2025

Resultat

Rörelseresultatet uppgick till 439 mkr (356). Räntenettot ökade till 356 mkr (344), främst förklarat av lägre räntekostnader kopplat till inlåning och emitterade värdepapper. Ökningen motverkas delvis av lägre ränteintäkter från utlåningen. Provisionsnettot uppgick till 96 mkr (86), ökningen kan hänföras till ökade intäktsprovisioner från förmedlade fondvolymer. Erhållna utdelningar uppgick till 221 mkr (150), ökningen beror på högre utdelning för bankens aktieinnehav i Swedbank AB.

Kostnaderna uppgick till 240 mkr (220), ökningen är främst kopplat till ökade personalkostnader, IT-kostnader samt till övriga rörelsekostnader där banken under 2025 erhöll momsåtervinning, vilket minskade kostnaderna. Kreditförlusterna uppgick till -4 mkr (7).

Affärsvolymer

In- och upplåning från allmänheten ökade med 2,6 procent och uppgick till 16 716 mkr (16 299). Utlåning till allmänheten ökade med 0,6 procent och uppgick till 16 442 mkr (16 339). Förmedlade lån till Swedbank Hypotek ökade med 5,4 procent och uppgick till 4 405 mkr (4 178) och förmedlade värdepappersvolymer till Swedbank Robur och Swedbank Försäkring ökade med 21,2 procent och uppgick till 17 647 mkr (14 563). Total affärsvolym, av bankens förvaltade och förmedlade volymer, ökade med 6,9 procent och uppgick vid periodens utgång till 60,5 mdkr (56,6).

Kredit- och tillgångskvalitet

Kreditförlusterna var positiva för perioden och uppgick till -4 mkr (7). Konstaterade kreditförluster, netto uppgick till 27 mkr (7), återvinningar till 1 mkr (1) samt makro- och individuella reserveringar till -30 mkr (1). De totala kreditreserveringarna minskade till 56 mkr (85).
Fördelat per steg har förändring skett enligt:
Steg 1: Förlustreserven minskade till 5,8 mkr (7,8), främst till följd av ratingmigreringar och förbättrade makroekonomiska utsikter.
Steg 2: Förlustreserven minskade till 11,7 mkr (17,0) primärt till följd av ratingmigreringar och förbättrade makroekonomiska utsikter.
Steg 3: Förlustreserven minskade till 38,9 mkr (60,2), främst kopplat till engagemang som övergått till konstaterade kreditförluster, avslutade riskengagemang samt förändrade riskvariabler.
För ytterligare information om bankens kreditreserveringar hänvisas till not 7, not 10 och not 18.

Strategiska innehav

Bankens aktieinnehav i Swedbank AB uppgick till 7 480 000 aktier (7 120 000) och marknadsvärdet till 3 048 mkr (2 016). Skillnaden mellan marknadsvärdet och anskaffningsvärdet uppgick till 2 295 mkr. Periodens värdeförändring av det orealiserade resultatet har inte påverkat periodens resultat, utan redovisas direkt mot eget kapital.

Upplåning och likviditet

Bankens huvudsakliga finansieringskälla utgörs av inlåning från allmänheten. Som komplement har banken ett MTN-program som gör det möjligt att emittera seniora obligationer. Vid septembers utgång hade banken fyra utestående obligationslån om totalt 2 200 mkr. Ett förfall har skett under 2026, uppgående till 280 mkr (ursprungligt belopp, 500 mkr). Inga emissioner eller återköp har skett under året. För ytterligare information om bankens obligationsprogram hänvisas till sormlandssparbank.se.

Banken håller en likviditetsbuffert av högkvalitativa likvida tillgångar som kan användas för att säkra bankens kortsiktiga betalningsförmåga. Bankens likviditetsbuffert uppgick efter avdrag till 2 575 mkr (2 293) och bestod av kommunobligationer och säkerställda obligationer. En del av bankens överskottslikviditet var vid periodens utgång placerad i likviditetsbufferten. Utöver likviditetsbufferten hade banken innehav i certifikat som uppgick till 65 mkr nom (0) och bunden inlåning hos kreditinstitut uppgående till 300 mkr (0).

Likviditetstäckningsgraden (LCR) uppgick till 547 procent (517), jämfört med det regulatoriska kravet på 100 procent och stabil nettofinansieringskvot (NSFR) uppgick till 150 procent (146), jämfört med det regulatoriska kravet på 100 procent.

Kapitaltäckning

Bankens legala kapitalkrav är baserat på Capital Requirement Regulation (CRR). Bankens kapitalrelation uppgick vid periodens utgång till 33,5 procent (30,6). Bankens totala kapitalbas uppgick till 3 357 mkr (3 055) och det regulatoriska minimikapitalkravet till 802 mkr (798).

Riskexponeringsbeloppet (REA) ökade under perioden till 10 021 mkr (9 972). Bankens bruttosoliditetsgrad (leverage ratio) uppgick till 14,4 procent (13,4), jämfört med det regulatoriska kravet på 3 procent. För mer information om bankens kapital, se not Kapitaltäckning.

Risker och osäkerhetsfaktorer

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

Styrelsen har fastställt en riskpolicy som beskriver den riskaptit som ska forma bankens verksamhet och de risklimiter som är gällande inom olika riskområden. Riskerna följs upp, analyseras och rapporteras av funktionen för riskkontroll till vd och styrelse. Bankens metod och principer för redovisning av förväntade kreditförluster tar sikte på att förutspå och mäta vilka kreditförluster som kan tänkas uppkomma i framtiden för den befintliga utlåningen både utifrån information som är känd per balansdagen och utifrån skattningar av framtida scenarion. Bankens rutin för reserveringar av förväntade kreditförluster bygger på att kunderna löpande åsätts uppdaterade riskklassificeringar. Utifrån dessa riskbedömningar arbetar banken med åtgärdsplaner med prioritering på de kunder som uppvisar förhöjd kreditrisk.

Banken följer löpande den makroekonomiska utvecklingen. Detta inkluderar att definiera framåtblickande makroekonomiska scenarier för olika portföljsegment och en översättning av dessa till makroekonomiska prognoser. De makroparametrar som har störst betydelse för utvecklingen av förväntade kreditförluster för banken utgörs av förändringar i BNP, arbetslöshet, huspriser samt det allmänna ränteläget. I följande tabeller beskrivs de prognoser av makroparametrarna som beräkningarna av förväntade kreditförluster baserade sig på i bokslutet 30 september 2026 jämfört med de antaganden som tillämpades i årsbokslutet 2025 samt vid bokslutet 30 september 2025.

Makroekonomisk prognos

	Positivt scenario			Basscenario			Negativt scenario		
30 sep 2026	2026	2027	2028	2026	2027	2028	2026	2027	2028
BNP (årlig % utveckling)	2,5	2,8	2,2	2,5	2,0	1,9	1,4	-5,6	0,5
Arbetslöshet (%)	8,5	7,8	7,1	8,5	8,0	7,5	8,7	10,2	10,7
Husprisutveckling (årlig % utveckling)	3,7	3,4	2,6	3,6	3,0	2,0	2,7	-7,4	-1,0
Stibor 3m (%)	2,1	2,5	2,6	2,1	2,4	2,4	1,9	0,5	0,2

	Positivt scenario			Basscenario			Negativt scenario		
31 dec 2025	2026	2027	2028	2026	2027	2028	2026	2027	2028
BNP (årlig % utveckling)	3,0	2,8	1,7	2,4	2,2	1,8	-4,6	-1,2	3,4
Arbetslöshet (%)	8,3	7,5	7,2	8,4	7,8	7,4	9,6	10,8	9,9
Husprisutveckling (årlig % utveckling)	2,3	4,8	3,6	1,9	4,1	3,4	-6,6	-1,7	3,2
Stibor 3m (%)	2,0	2,1	2,1	1,9	2,0	2,1	0,9	0,2	0,3

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

Kreditbetyg

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

Transaktioner med närstående

Med närstående avses i detta sammanhang styrelseledamöter, ledande befattningshavare och övriga befattningshavare i bankens jävskrets, make/maka/sambo till dessa samt juridiska personer där ovanstående personer har ett väsentligt ekonomiskt intresse. Krediter till närstående hanteras i enlighet med bankens process för jävskrediter och beslutas av styrelsen. Krediter till närstående som har en anställning i banken, bankledning, arbetstagarrepresentanter i styrelsen och övriga anställda jävspersoner, följer bankens personalvillkor. Krediter till övriga närstående personer och bolag följer marknadsmässiga villkor. Total utlåning till närstående uppgick till 84 mkr per 30 september 2026 och är storleksmässigt inte väsentlig för bankens ställning eller resultat. Transaktioner i form av inköp från närstående kan förekomma, men är inte väsentliga.

Viktigt att notera

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

Nyckeltal

Volym	2026 30 sep	2026 30 jun	2026 31 mar	2025 31 dec	2025 30 sep
Affärsvolym, mkr (av banken förvaltade och förmedlade kundvolymer)	60 483	59 730	56 618	57 155	56 560
Genomsnittlig balansomslutning, mkr	24 742	24 286	23 872	23 294	22 869
Kapitaltäckning					
Riskvägt exponeringsbelopp, mkr	10 021	9 914	9 650	10 022	9 972
Kärnprimärkapitalrelation	33,5%	33,9%	34,8%	33,5%	30,6%
Total kapitalrelation	33,5%	33,9%	34,8%	33,5%	30,6%
Bruttosoliditet	14,4%	14,3%	14,5%	14,5%	13,4%
Soliditet och likviditet					
Soliditet	24,7%	23,3%	22,8%	21,8%	20,9%
Utlåning/inlåning	99%	96%	99%	101%	101%
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	547%	573%	577%	569%	517%
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	150%	154%	154%	148%	146%
Kreditkvalitet					
Total reserveringsgrad	0,3%	0,3%	0,5%	0,5%	0,5%
Reserveringsgrad inom steg 3	16%	15%	20%	21%	18%
Andel lån i steg 3, netto	1,2%	1,3%	1,4%	1,4%	1,6%
Kreditförlustnivå	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Resultat					
Räntabilitet på eget kapital[1]	4,0%	3,9%	3,6%	4,8%	4,7%
Avkastning på totala tillgångar	0,9%	0,9%	1,0%	1,0%	1,0%
K/I-tal före kreditförluster[1]	0,52	0,54	0,54	0,49	0,50
K/I-tal efter kreditförluster[1]	0,51	0,54	0,58	0,50	0,52
Övriga uppgifter					
Antal anställda vid periodens slut	135	134	138	133	131

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

[1] Utfall inklusive Swedbankutdelning (d.v.s. samtliga intäkter) uppgick per 30 sep 2026 till: Räntabilitet på eget kapital 7,8%, K/I-tal före kreditförluster 0,36 och K/I-tal efter kreditförluster 0,35.

Utfall per 30 jun 2026 har justerats för Räntabilitet på eget kapital och Avkastning på totala tillgångar.

Resultaträkning – kvartalsvis jämförelse

tkr	2026 Kvartal 3	2026 Kvartal 2	2026 Kvartal 1	2025 Kvartal 4	2025 Kvartal 3
Ränteintäkter	170 566	167 470	162 643	169 401	172 488
Räntekostnader	-48 482	-48 418	-47 749	-50 711	-54 507
Summa räntenetto	**122 085**	**119 052**	**114 894**	**118 690**	**117 981**
Erhållna utdelningar	-	3 542	217 233	-	-
Provisionsintäkter	40 233	36 828	35 708	33 892	33 783
Provisionskostnader	-5 875	-5 746	-5 456	-6 563	-5 612
Nettoresultat av finansiella transaktioner	379	418	321	454	340
Övriga rörelseintäkter	297	418	707	515	569
Summa rörelseintäkter	**157 118**	**154 513**	**363 407**	**146 988**	**147 060**
Allmänna administrationskostnader	73 119	73 486	73 045	69 131	65 342
Av- och nedskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar	1 815	1 787	1 809	1 686	1 630
Övriga rörelsekostnader	3 581	7 093	4 024	-5 462	3 262
Summa kostnader före kreditförluster	**78 516**	**82 366**	**78 878**	**65 355**	**70 234**
Resultat före kreditförluster	**78 602**	**72 147**	**284 529**	**81 633**	**76 826**
Kreditförluster, netto	-4 000	-5 491	5 345	124	1 085
Rörelseresultat	**82 602**	**77 638**	**279 184**	**81 510**	**75 741**
Skatt	-17 233	-16 648	-13 374	-15 144	-16 324
Periodens resultat	**65 369**	**60 990**	**265 810**	**66 366**	**59 417**

Balansräkning – kvartalsvis jämförelse

tkr	2026 30 sep	2026 30 jun	2026 31 mar	2025 31 dec	2025 30 sep
Tillgångar					
Belåningsbara statsskuldförbindelser	1 816 999	1 818 231	1 815 522	1 815 623	1 346 155
Utlåning till kreditinstitut	2 901 367	3 364 064	2 918 858	2 488 458	2 976 056
Utlåning till allmänheten	16 442 289	16 122 157	16 261 729	16 596 172	16 338 924
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	905 595	906 469	901 108	1 051 156	1 043 720
Aktier och andelar	3 116 399	2 739 859	2 393 282	2 438 878	2 131 710
Övriga tillgångar	231 328	196 491	162 060	166 427	135 789
Summa tillgångar	**25 413 977**	**25 147 272**	**24 452 559**	**24 556 714**	**23 972 354**
Skulder, avsättningar och eget kapital					
Skulder till kreditinstitut	124 048	132 593	114 900	121 030	121 590
In- och upplåning från allmänheten	16 716 395	16 845 410	16 483 760	16 480 021	16 299 112
Emitterade värdepapper	2 204 511	2 204 481	2 204 253	2 486 106	2 428 802
Övriga skulder	94 879	93 476	84 544	125 409	100 903
Eget kapital	6 274 145	5 871 312	5 565 102	5 344 148	5 021 947
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	**25 413 977**	**25 147 272**	**24 452 559**	**24 556 714**	**23 972 354**

Resultaträkning

tkr	Not	2026 Kvartal 3	2026 Kvartal 2	%	2025 Kvartal 3	%	2026 Jan-Sep	2025 Jan-Sep	%
Ränteintäkter		170 566	167 470	2%	172 488	-1%	500 679	533 299	-6%
Räntekostnader		-48 482	-48 418	0%	-54 507	-11%	-144 648	-189 437	-24%
Summa räntenetto	3	**122 085**	**119 052**	**3%**	**117 981**	**3%**	**356 031**	**343 862**	**4%**
Erhållna utdelningar		-	3 542	-	-	-	220 775	149 524	48%
Provisionsintäkter	4	40 233	36 828	9%	33 783	19%	112 770	102 394	10%
Provisionskostnader	4	-5 875	-5 746	2%	-5 612	5%	-17 077	-16 617	3%
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5	378	418	-10%	340	11%	1 118	1 660	-33%
Övriga rörelseintäkter		297	418	-29%	569	-48%	1 423	2 614	-46%
Summa rörelseintäkter		**157 118**	**154 513**	**2%**	**147 060**	**7%**	**675 038**	**583 437**	**16%**
Allmänna administrationskostnader	6	73 119	73 486	0%	65 342	12%	219 650	208 665	5%
Av- och nedskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar		1 815	1 787	2%	1 630	11%	5 411	4 848	12%
Övriga rörelsekostnader		3 581	7 093	-50%	3 262	10%	14 698	6 636	>100%
Summa kostnader före kreditförluster		**78 516**	**82 366**	**-5%**	**70 234**	**12%**	**239 760**	**220 149**	**9%**
Resultat före kreditförluster		**78 602**	**72 147**	**9%**	**76 826**	**2%**	**435 278**	**363 287**	**20%**
Kreditförluster, netto	7	-4 000	-5 491	-27%	1 085	<-100%	-4 145	7 364	<-100%
Rörelseresultat		**82 601**	**77 638**	**6%**	**75 741**	**9%**	**439 423**	**355 923**	**23%**
Skatt		-17 233	-16 648	4%	-16 324	6%	-47 255	-45 832	3%
Periodens resultat		**65 368**	**60 990**	**7%**	**59 417**	**10%**	**392 168**	**310 091**	**26%**

Rapport över totalresultat i sammandrag

tkr	2026 30 sep	2025 31 dec	2025 30 sep
Periodens resultat	**392 168**	**376 457**	**310 091**
Övrigt totalresultat			
Poster som har omförts eller kan omföras till periodens resultat			
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	4 424	7 723	9 502
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat, överfört till periodens resultat	-	-	-
Förändringar i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totaltresultat	-	-413	-413
Skatt hänförlig till poster som har omförts eller kan komma att omföras till periodens resultat	-911	-1 506	-1 873
Poster som inte kan överföras till periodens resultat			
Förändring i verkligt värde på egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	609 185	708 842	451 511
Periodens övrigt totalresultat	**612 698**	**714 647**	**458 728**
Periodens totalresultat	**1 004 866**	**1 091 104**	**768 819**

Balansräkning

tkr	Not	2026 30 sep	2025 31 dec	2025 30 sep
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldförbindelser	8	1 816 999	1 815 623	1 346 155
Utlåning till kreditinstitut	9	2 901 367	2 488 458	2 976 056
Utlåning till allmänheten	10	16 442 289	16 596 172	16 338 924
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	11	905 595	1 051 156	1 043 720
Aktier och andelar		3 116 399	2 438 878	2 131 710
Materiella tillgångar		159 711	95 830	90 029
varav inventarier		8 122	8 098	7 152
varav byggnader och mark		151 589	87 732	82 877
Aktuell skattefordran		18 499	8 895	2 917
Övriga tillgångar		18 691	34 846	15 970
Uppskjuten skattefordran		1 941	1 941	1 575
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		32 487	24 915	25 298
Summa tillgångar		**25 413 977**	**24 556 714**	**23 972 354**
Skulder, avsättningar och eget kapital				
Skulder till kreditinstitut		124 048	121 030	121 590
In- och upplåning från allmänheten	12	16 716 395	16 480 021	16 299 112
Emitterade värdepapper	13	2 204 511	2 486 106	2 428 802
Aktuell skatteskuld		11 781	31 568	24 774
Övriga skulder		35 546	45 333	33 260
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		31 788	32 524	27 755
Avsättningar	14	15 764	15 983	15 114
varav avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser		1 840	1 840	1 493
varav övriga avsättningar		5 481	5 701	7 293
varav uppskjutna skatteskulder		8 443	8 443	6 328
Summa skulder och avsättningar		**19 139 832**	**19 212 566**	**18 950 407**
Eget kapital				
Bundet eget kapital				
Aktiekapital		1 000 000	1 000 000	1 000 000
Fritt eget kapital				
Fond för verkligt värde		2 301 397	1 688 700	1 432 781
Balanserad vinst eller förlust		2 580 579	2 278 991	2 279 075
Periodens resultat		392 168	376 457	310 091
Summa eget kapital		**6 274 145**	**5 344 148**	**5 021 947**
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		**25 413 977**	**24 556 714**	**23 972 354**

Rapport över förändringar i eget kapital

	Bundet eget kapital	Fritt eget kapital			
tkr	Aktiekapital	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst eller förlust	Periodens resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 1 januari 2026	**1 000 000**	**1 688 700**	**2 278 991**	**376 457**	**5 344 148**
Periodens resultat	-	-	-	392 168	392 168
Periodens övriga totalresultat	-	612 698	-	-	612 698
Periodens totalresultat	**-**	**612 698**	**-**	**392 168**	**1 004 866**
Omföring av realiserat resultat från försäljning av egetkapitalinstrument	-	-	131	-	131
Vinstdisposition	-	-	376 457	-376 457	-
Utdelningar	-	-	-75 000	-	-75 000
Utgående eget kapital 30 september 2026	**1 000 000**	**2 301 397**	**2 580 579**	**392 168**	**6 274 145**

	Bundet eget kapital	Fritt eget kapital			
tkr	Aktiekapital	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst eller förlust	Periodens resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 1 januari 2025	**1 000 000**	**974 053**	**2 002 904**	**345 172**	**4 322 128**
Periodens resultat	-	-	-	376 457	376 457
Periodens övriga totalresultat	-	714 647	-	-	714 647
Periodens totalresultat	**-**	**714 647**	**-**	**376 457**	**1 091 104**
Omföring av realiserat resultat från försäljning av egetkapitalinstrument	-	-	-84	-	-84
Vinstdisposition	-	-	345 172	-345 172	-
Utdelningar	-	-	-69 000	-	-69 000
Utgående eget kapital 31 december 2025	**1 000 000**	**1 688 700**	**2 278 991**	**376 457**	**5 344 148**

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

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

Kassaflödesanalys

tkr	2026 30 sep	2025 31 dec	2025 30 sep
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	439 423	437 434	355 924
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet			
Förändring av upplupet anskaffningsvärde under perioden, netto	-2 618	-2 960	-2 281
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner	-	-40	-40
Av-/nedskrivningar	5 411	6 534	4 848
Kreditförluster	-33 341	8 681	9 229
Övriga poster som inte ingår i kassaflödet	-285	-431	-328
Inkomstskatt	-77 558	-78 843	-64 515
Summa	**331 032**	**370 375**	**302 837**
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Förändringar av utlåning till allmänheten	181 907	-1 468 648	-1 209 261
Förändringar av värdepapper	145 000	88 000	568 000
Förändringar in- och upplåning från allmänheten	172 800	1 063 713	794 306
Förändringar av skulder till kreditinstitut	3 018	-14 734	-14 174
Förändringar av övriga tillgångar	3 361	-11 029	6 261
Förändringar av övriga skulder	52 659	-26 214	46 324
Riksbanksinlåningen	2 451	-58 155	-
Kassaflöde från den löpande verksamheten	**892 228**	**-56 692**	**494 293**
Investeringsverksamheten			
Avyttring/inlösen av finansiella tillgångar	359	-	-
Investering i finansiella tillgångar	-68 565	-151 209	-101 289
Avyttring av materiella tillgångar	50	-	-
Förvärv av materiella tillgångar	-54 293	-14 584	-11 120
Kassaflöde från investeringsverksamheten	**-122 449**	**-165 793**	**-112 409**
Finansieringsverksamheten			
Emission av räntebärande värdepapper	-	1 700 000	1 200 000
Inlösen av räntebärande värdepapper	-280 000	-1 120 000	-678 000
Utbetald utdelning	-75 000	-69 000	-69 000
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	**-355 000**	**511 000**	**453 000**
Periodens kassaflöde	414 779	288 515	834 884
Likvida medel vid periodens början	2 425 750	2 137 235	2 137 235
Likvida medel vid periodens slut	**2 840 529**	**2 425 750**	**2 972 119**

Kortfristiga placeringar har klassificerats som likvida medel enligt följande utgångspunkter:
– De har en obetydlig risk för värdefluktuationer
– De kan lätt omvandlas till kassamedel
– De har en löptid om högst tre månader från anskaffningstidpunkten

Kassaflödesanalys forts.

Följande delkomponenter ingår i likvida medel

tkr	2026 30 sep	2025 31 dec	2025 30 sep
Utlåning till kreditinstitut	2 682 511	2 234 873	2 701 422
Kortfristiga placeringar jämställda med likvida medel	158 018	190 877	270 697
Summa enligt balansräkning[1]	**2 840 529**	**2 425 750**	**2 972 119**

[1] Exklusive upplupna räntor.

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

tkr	2026 30 sep	2025 31 dec	2025 30 sep
Erhållen utdelning	220 775	149 524	149 524
Erhållen ränta	498 614	701 467	532 671
Erlagd ränta	80 840	249 935	110 830

NOT 1 Uppgifter om banken

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

Ägarstruktur
Bankaktiebolaget, Sörmlands Sparbank AB (publ), har Sparbanksstiftelsen Sörmland som enda ägare.

NOT 2 Redovisningsprinciper

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

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

Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade IFRS
Beslutade ändringar i IFRS bedöms inte påverka bankens tillämpade redovisningsprinciper på ett väsentligt sätt.

Viktiga uppskattningar och bedömningar
Upprättande av finansiella rapporter i enlighet med lagbegränsade IFRS redovisningsstandarder kräver att företagsledningen gör bedömningar och uppskattningar som påverkar redovisade belopp för tillgångar, skulder och upplysningar om eventualtillgångar och eventualskulder per balansdagen såväl som redovisade intäkter och kostnader under rapportperioden. Vilka viktiga bedömningar som företagsledningen gjort samt vilka viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar som kännetecknar bankens finansiella rapporter, beskrivs i not 33 i bankens årsredovisning för 2025. Företagsledningen utvärderar löpande dessa bedömningar och uppskattningar.

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

NOT 3 Räntenetto

tkr	2026 Kvartal 3	2026 Kvartal 2	%	2025 Kvartal 3	%	2026 Jan - Sep	2025 Jan - Sep	%
Ränteintäkter[1]								
Utlåning till kreditinstitut	14 035	13 867	1%	12 398	13%	38 295	40 425	-5%
varav räntefri inlåning hos Riksbanken	227	284	-20%	-	-	719	-	-
Utlåning till allmänheten	141 672	138 973	2%	145 842	-3%	418 325	444 778	-6%
Räntebärande värdepapper	15 745	15 748	0%	15 264	3%	46 599	51 110	-9%
Derivat	-503	-514	-2%	-411	22%	-1 544	-1 008	53%
varav säkringsredovisning	-503	-514	-2%	-411	22%	-1 544	-1 008	53%
Övriga	-383	-604	<100%	-605	-37%	-996	-2 005	-50%
Summa ränteintäkter	**170 566**	**167 470**	**2%**	**172 488**	**-1%**	**500 679**	**533 299**	**-6%**
Räntekostnader								
Skulder till kreditinstitut	-1 231	-1 187	4%	-1 363	-10%	-3 936	-5 035	-22%
In- och upplåning från allmänheten	-30 419	-30 365	0%	-35 759	-15%	-90 219	-126 596	-29%
varav kostnad för insättargarantiavgift	-2 105	-3 000	-30%	-2 471	-15%	-8 105	-9 191	-12%
Emitterade räntebärande värdepapper	-15 847	-15 488	2%	-16 772	-6%	-47 247	-54 256	-13%
Övriga	-985	-1 378	-29%	-613	-	-3 246	-3 550	-9%
varav kostnad för resolutionsavgift	-734	-824	-11%	-632	>100%	-2 203	-1 896	16%
Summa räntekostnader	**-48 482**	**-48 418**	**0%**	**-54 507**	**-11%**	**-144 648**	**-189 437**	**-24%**
Summa räntenetto	**122 084**	**119 052**	**3%**	**117 981**	**3%**	**356 031**	**343 862**	**4%**

[1]Ränteintäkter beräknade enligt effektivräntemetoden.

NOT 4 Provisionsnetto

tkr	2026 Kvartal 3	2026 Kvartal 2	%	2025 Kvartal 3	%	2026 Jan - Sep	2025 Jan - Sep	%
Provisionsintäkter								
Betalningsförmedlingsprovisioner	3 236	3 385	-4%	3 462	-7%	9 721	10 266	-5%
Utlåningsprovisioner	3 397	2 290	48%	1 376	>100%	8 072	7 094	14%
Inlåningsprovisioner	9 715	8 328	17%	8 326	17%	26 398	24 514	8%
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	249	282	-12%	127	96%	828	563	47%
Värdepappersprovisioner	17 420	16 441	6%	15 037	16%	49 273	43 077	14%
Övriga provisioner	6 216	6 103	2%	5 454	14%	18 476	16 881	9%
Summa provisionsintäkter	**40 233**	**36 829**	**9%**	**33 783**	**19%**	**112 770**	**102 394**	**10%**
Provisionskostnader								
Betalningsförmedlingsprovisioner	-3 080	-2 992	3%	-2 960	4%	-8 865	-9 831	-10%
Värdepappersprovisioner	-2 795	-2 754	1%	-2 652	5%	-8 213	-6 786	21%
Summa provisionskostnader	**-5 875**	**-5 746**	**2%**	**-5 612**	**5%**	**-17 077**	**-16 617**	**3%**
Summa	**34 357**	**31 083**	**11%**	**28 171**	**22%**	**95 692**	**85 777**	**12%**

NOT 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner

tkr	2026 Kvartal 3	2026 Kvartal 2	%	2025 Kvartal 3	%	2026 Jan - Sep	2025 Jan - Sep	%
Aktier och andelar	-1	-	-	-	-	-1	-28	-
Derivat	-	-	-	-	-	-	40	-
Förändring i förlustreserv för förväntade kreditförluster, värdepapper värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-	-	-	-	-	-	413	-
Valutakursförändringar	380	418	-9%	340	12%	1 119	1 235	-9%
Summa	**379**	**418**	**-9%**	**340**	**11%**	**1 118**	**1 660**	**-33%**
Nettovinst/nettoförlust uppdelat per värderingskategori								
Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen, tvingande	-1	-	-	-	-	-1	12	-
Skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-	-	-	-	-	-	413	-
Valutakursförändringar	380	418	-9%	340	12%	1 119	1 235	-9%
Summa	**379**	**418**	**-9%**	**340**	**11%**	**1 118**	**1 660**	**-33%**

NOT 6 Allmänna administrationskostnader

tkr	2026 Kvartal 3	2026 Kvartal 2	%	2025 Kvartal 3	%	2026 Jan - Sep	2025 Jan - Sep	%
Personalkostnader								
Löner och arvoden	22 757	22 646	0%	18 479	23%	67 871	64 786	5%
Sociala avgifter	9 495	9 270	2%	7 957	19%	28 356	26 551	7%
Kostnad för pensionspremier	5 345	6 189	-14%	4 775	12%	16 049	14 838	8%
Avsättning till vinstandelsstiftelse, inklusive löneskatt	1 875	1 875	0%	2 170	-14%	5 641	6 234	-10%
Övriga personalkostnader	2 208	2 386	-7%	1 927	15%	6 652	6 258	6%
Summa personalkostnader	**41 680**	**42 367**	**-2%**	**35 308**	**18%**	**124 568**	**118 667**	**5%**
Övriga administrationskostnader								
Hyror och andra lokalkostnader	584	735	-21%	439	33%	2 039	1 543	32%
IT-kostnader	23 806	23 574	1%	22 615	5%	71 167	66 358	7%
Konsultkostnader	724	924	-22%	817	-11%	2 336	3 935	-41%
Revisionskostnader	1 175	1 175	0%	1 150	2%	3 525	3 450	2%
Fastighetskostnader	1 641	1 669	-2%	1 819	-10%	5 324	5 589	-5%
Övriga administrationskostnader	3 510	3 041	15%	3 195	10%	10 690	9 123	17%
Summa övriga administrationskostnader	**31 439**	**31 119**	**1%**	**30 034**	**5%**	**95 082**	**89 998**	**6%**
Summa	**73 119**	**73 486**	**0%**	**65 342**	**12%**	**219 650**	**208 665**	**5%**

NOT 7 Kreditförluster, netto

tkr	2026 Kvartal 3	2026 Kvartal 2	%	2025 Kvartal 3	%	2026 Jan - Sep	2025 Jan - Sep	%
Lån till upplupet anskaffningsvärde								
Förändring reserveringar - steg 1	-2 140	447	<-100%	-1 362	57%	-2 590	-2 882	-10%
Förändring reserveringar - steg 2	-831	-26	<-100%	-7 157	-88%	-1 732	-6 436	-73%
Förändring reserveringar - steg 3	-1 311	-18 582	-93%	9 020	<-100%	-24 321	12 197	<-100%
Förändring reserveringar - förvärvade eller utgivna kreditförsämrade fordringar	-	-	-	-	-	-	-	-
Summa	**-4 283**	**-18 161**	**-76%**	**501**	**<-100%**	**-28 643**	**2 879**	**<-100%**
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	2 475	12 917	-81%	1 116	>100%	26 813	1 566	>100%
Periodens nettokostnad för modifieringar	-1 247	-778	60%	342	<-100%	-1 525	3 486	<-100%
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	-246	-469	-48%	-147	67%	-985	-561	76%
Summa	**982**	**11 669**	**-92%**	**1 311**	**-25%**	**24 303**	**4 491**	**>100%**
Kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde	**-3 301**	**-6 491**	**-49%**	**1 812**	**<-100%**	**-4 340**	**7 370**	**<-100%**
Låneåtaganden och finansiella garantiavtal								
Förändring reserveringar - steg 1	-563	634	<-100%	-125	<-100%	-60	-94	-36%
Förändring reserveringar - steg 2	-146	175	<-100%	-948	-85%	40	-290	>100%
Förändring reserveringar - steg 3	10	192	-95%	346	-97%	216	379	-43%
Förändring reserveringar - förvärvade eller utgivna kreditförsämrade fordringar	-	-	-	-	-	-	-	-
Summa	**-699**	**1 001**	**<-100%**	**-727**	**-4%**	**196**	**-5**	**>100%**
Kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal	-699	1 001	<-100%	-727	-4%	196	-5	>100%
Summa	**-4 000**	**-5 491**	**-27%**	**1 085**	**<-100%**	**-4 145**	**7 364**	**<-100%**

NOT 8 Belåningsbara statsskuldförbindelser

tkr	2026 30 sep	2025 31 dec	2025 30 sep
Belåningsbara statsskuldförbindelser	1 812 394	1 811 205	1 342 771
varav svenska kommuner	1 812 394	1 811 205	1 342 771
Upplupna räntor	4 605	4 418	3 384
varav svenska kommuner	4 605	4 418	3 384
Summa	**1 816 999**	**1 815 623**	**1 346 155**

Samtliga tillgångar i balansposten ingår i steg 1 vid beräkningen av förväntade kreditförluster, vilket innebär att någon betydande ökning av kreditrisk inte har skett och att förlustreserven beräknas utifrån de förväntade förlusterna för de kommande 12 månaderna.
Ackumulerad förlustreserv för förväntade kreditförluster i resultaträkningen och som redovisas mot fond för verkligt värde uppgår till 0 tkr.
Samtliga tillgångar i balansposten löper med rörlig ränta.

NOT 9 Utlåning till kreditinstitut

tkr	2026 30 sep	2025 31 dec	2025 30 sep
Swedbank	2 539 002	2 125 754	2 970 545
varav svensk valuta	2 384 111	1 938 974	2 705 522
varav utländsk valuta	154 891	186 780	265 023
Räntefri inlåning till Riksbanken	55 018	57 738	-
Övriga kreditinsitut	301 528	299 997	1 575
Upplupna räntor	5 820	4 970	3 937
varav svensk valuta	4 992	4 199	2 798
varav utländsk valuta	828	771	1 138
Summa	**2 901 367**	**2 488 458**	**2 976 056**

NOT 10 Utlåning till allmänheten

tkr	2026 30 sep	2025 31 dec	2025 30 sep
Utestående fordringar, redovisat värde brutto			
Svensk valuta	16 352 501	16 544 541	16 278 086
Utländsk valuta	131 026	122 727	130 821
Upplupna räntor	10 534	9 319	9 747
varav svensk valuta	10 534	9 319	9 747
Summa	**16 494 061**	**16 676 587**	**16 418 654**
Utlåning av kategori av kunder			
Offentlig sektor	8 311	3 717	5 047
Företagarsektor	6 097 006	6 137 875	6 159 501
Hushållssektor	10 263 787	10 404 645	10 124 551
varav enskilda företagare	2 412 770	2 366 908	2 348 457
Övriga sektorer	114 423	121 031	119 808
Upplupna räntor	10 534	9 319	9 747
Summa	**16 494 061**	**16 676 587**	**16 418 654**

NOT 10 Utlåning till allmänheten forts.

Redovisat bruttovärde och förlustreserv – branschfördelning

	2026 30 sep		
tkr	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder	**7 852 554**	**-14 867**	**7 837 687**
Företagskunder	**8 641 507**	**-36 905**	**8 604 602**
Branschfördelning företagskunder			
Jordbruk, fiske och skog	1 682 336	-10 280	1 672 056
Tillverkningsindustri	288 690	-533	288 157
Offentliga tjänster och samhällsservice	189 811	-160	189 651
Byggnadsverksamhet	573 560	-893	572 667
Handel	203 421	-15 806	187 615
Transport	250 567	-322	250 245
Sjönäring	1 251	-	1 251
Hotell och restaurang	139 561	-213	139 348
Information- och kommunikationsverksamhet	22 491	-8	22 483
Finans och försäkring	19 388	-31	19 357
Fastighetsförvaltning	3 930 323	-6 941	3 923 382
Bostadsrättsföreningar	621 524	-220	621 304
Företagstjänster	315 706	-1 054	314 652
Övrig företagsutlåning	402 878	-444	402 434
Summa	**16 494 061**	**-51 772**	**16 442 289**

Redovisat bruttovärde och förlustreserv – branschfördelning

	2025 31 dec		
tkr	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder	**8 039 372**	**-17 142**	**8 022 230**
Företagskunder	**8 637 215**	**-63 273**	**8 573 942**
Branschfördelning företagskunder			
Jordbruk, fiske och skog	1 641 650	-18 038	1 623 612
Tillverkningsindustri	276 341	-1 132	275 209
Offentliga tjänster och samhällsservice	176 950	-142	176 808
Byggnadsverksamhet	549 529	-8 289	541 240
Handel	445 444	-23 567	421 877
Transport	200 302	-324	199 978
Sjönäring	1 290	-	1 290
Hotell och restaurang	136 163	-189	135 974
Information- och kommunikationsverksamhet	17 403	-10	17 393
Finans och försäkring	48 291	-96	48 195
Fastighetsförvaltning	3 717 115	-8 763	3 708 352
Bostadsrättsföreningar	696 652	-436	696 216
Företagstjänster	281 666	-865	280 801
Övrig företagsutlåning	448 419	-1 422	446 997
Summa	**16 676 587**	**-80 415**	**16 596 172**

NOT 10 Utlåning till allmänheten forts.

Redovisat bruttovärde och förlustreserv – branschfördelning

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

NOT 10 Utlåning till allmänheten forts.

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	
tkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Total
Redovisat bruttovärde 1 januari 2026	**14 974 146**	**1 408 227**	**294 214**	**16 676 587**
Nya finansiella tillgångar	2 985 793	67 334	2 196	3 055 323
Bortbokade finansiella tillgångar	-2 505 200	-251 496	-78 141	-2 834 837
Ändrade balanser	-380 106	-31 595	-8 516	-420 217
Överföringar mellan steg under perioden				
från steg 1 till steg 2	-659 234	659 234	-	-
från steg 1 till steg 3	-16 318	-	16 318	-
från steg 2 till steg 1	271 081	-271 081	-	-
från steg 2 till steg 3	-	-15 641	15 641	-
från steg 3 till steg 1	11	-	-11	-
från steg 3 till steg 2	-	10 469	-10 469	-
Valutakursförändringar	6 620	51	-	6 671
Summa	**14 676 793**	**1 575 502**	**231 232**	**16 483 527**
Upplupna räntor 30 september 2026	4 747	2 422	3 365	10 534
Redovisat bruttovärde 30 september 2026	**14 681 540**	**1 577 924**	**234 597**	**16 494 061**

	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	
tkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Total
Förlustreserver 1 januari 2026	**7 639**	**11 883**	**60 893**	**80 415**
Nya finansiella tillgångar	2 984	21	581	3 586
Bortbokade finansiella tillgångar	-1 427	-1 911	-28 871	-32 209
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	121	-2 414	-988	-3 281
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-1 740	-1 789	-60	-3 589
Förändringar p.g.a. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-	-	-60	-60
Förändringar p.g.a. uppdaterade modeller	-	-	-416	-416
Överföringar mellan steg under perioden				
från steg 1 till steg 2	-3 064	7 224	-	4 160
från steg 1 till steg 3	-31	-	2 475	2 444
från steg 2 till steg 1	563	-1 767	-	-1 204
från steg 2 till steg 3	-	-1 258	5 026	3 768
från steg 3 till steg 1	-	-	-207	-207
från steg 3 till steg 2	-	162	-1 801	-1 639
Valutakursförändringar	4	-	-	4
Förlustreserver 30 september 2026	**5 049**	**10 151**	**36 572**	**51 772**
Redovisat nettovärde 30 september 2026	**14 676 491**	**1 567 773**	**198 025**	**16 442 289**

NOT 10 Utlåning till allmänheten forts.

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	
tkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Total
Redovisat bruttovärde 1 januari 2025	**13 671 845**	**1 271 169**	**264 837**	**15 207 851**
Nya finansiella tillgångar	4 914 679	218 245	33 748	5 166 672
Bortbokade finansiella tillgångar	-2 894 318	-229 999	-57 706	-3 182 023
Ändrade balanser	-457 369	-33 556	-20 460	-511 385
Överföringar mellan steg under perioden				
från steg 1 till steg 2	-491 073	491 073	-	-
från steg 1 till steg 3	-5 507	-	5 507	-
från steg 2 till steg 1	243 928	-243 928	-	-
från steg 2 till steg 3	-	-73 586	73 586	-
från steg 3 till steg 1	35	-	-35	-
från steg 3 till steg 2	-	7 646	-7 646	-
Valutakursförändringar	-13 847	-	-	-13 847
Summa	**14 968 373**	**1 407 064**	**291 831**	**16 667 268**
Upplupna räntor 31 december 2025	5 773	1 163	2 383	9 319
Redovisat bruttovärde 31 december 2025	**14 974 146**	**1 408 227**	**294 214**	**16 676 587**

	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	
tkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Total
Förlustreserver 1 januari 2025	**9 843**	**20 879**	**46 129**	**76 851**
Nya finansiella tillgångar	4 870	868	32	5 770
Bortbokade finansiella tillgångar	-1 572	-3 026	-9 506	-14 104
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	1 458	-7 176	3 895	-1 823
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-3 720	-3 684	104	-7 300
Förändringar p.g.a. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-	5 855	17 780	23 635
Förändringar p.g.a. uppdaterade modeller	973	189	-3 095	-1 933
Överföringar mellan steg under perioden				
från steg 1 till steg 2	-5 222	11 275	-	6 053
från steg 1 till steg 3	-1	-	286	285
från steg 2 till steg 1	1 022	-3 089	-	-2 067
från steg 2 till steg 3	-	-10 296	6 617	-3 679
från steg 3 till steg 1	1	-	-50	-49
från steg 3 till steg 2	-	134	-1 299	-1 165
Valutakursförändringar	-13	-46	-	-59
Förlustreserver 31 december 2025	**7 639**	**11 883**	**60 893**	**80 415**
Redovisat nettovärde 31 december 2025	**14 966 507**	**1 396 344**	**233 321**	**16 596 172**

NOT 10 Utlåning till allmänheten forts.

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	
tkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Total
Redovisat bruttovärde 1 januari 2025[1]	**13 671 845**	**1 271 169**	**264 837**	**15 207 851**
Nya finansiella tillgångar	3 988 225	148 680	33 469	4 170 374
Bortbokade finansiella tillgångar	-2 411 751	-125 448	-51 275	-2 588 474
Ändrade balanser	-342 263	-21 819	-4 842	-368 924
Överföringar mellan steg under perioden				
från steg 1 till steg 2	-468 112	468 112	-	-
från steg 1 till steg 3	-3 970	-	3 970	-
från steg 2 till steg 1	200 312	-200 312	-	-
från steg 2 till steg 3	-	-73 949	73 949	-
från steg 3 till steg 1	37	-	-37	-
från steg 3 till steg 2	-	3 995	-3 995	-
Valutakursförändringar	-11 663	-257	-	-11 920
Summa	**14 622 660**	**1 470 171**	**316 076**	**16 408 907**
Upplupna räntor 30 september 2025	5 218	1 431	3 098	9 747
Redovisat bruttovärde 30 september 2025	**14 627 878**	**1 471 602**	**319 174**	**16 418 654**

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

[1] Justerade ingångsvärden.

NOT 10 Utlåning till allmänheten forts.

Redovisat bruttovärde och förlustreserv per steg

tkr	2026 30 sep	2025 31 dec	2025 30 sep
Utlåning till allmänheten, privatkunder			
Steg 1			
Redovisat bruttovärde	7 370 192	7 537 250	7 248 836
Förlustreserver	-1 373	-1 951	-1 577
Redovisat nettovärde	7 368 819	7 535 299	7 247 259
Steg 2			
Redovisat bruttovärde	437 110	458 799	476 409
Förlustreserver	-3 713	-4 924	-4 305
Redovisat nettovärde	433 397	453 875	472 104
Steg 3			
Redovisat bruttovärde	45 252	43 323	52 500
Förlustreserver	-9 781	-10 267	-12 373
Redovisat nettovärde	35 471	33 056	40 127
Totalt redovisat bruttovärde, utlåning privatkunder	**7 852 554**	**8 039 372**	**7 777 745**
Utlåning till allmänheten, företagskunder			
Steg 1			
Redovisat bruttovärde	7 311 348	7 436 896	7 379 042
Förlustreserver	-3 676	-5 688	-5 384
Redovisat nettovärde	7 307 672	7 431 208	7 373 658
Steg 2			
Redovisat bruttovärde	1 140 814	949 428	995 193
Förlustreserver	-6 438	-6 959	-10 138
Redovisat nettovärde	1 134 376	942 469	985 055
Steg 3			
Redovisat bruttovärde	189 345	250 891	266 674
Förlustreserver	-26 791	-50 626	-45 953
Redovisat nettovärde	162 554	200 265	220 721
Totalt redovisat bruttovärde, utlåning företagskunder	**8 641 507**	**8 637 215**	**8 640 909**
Redovisat bruttovärde steg 1	14 681 540	14 974 146	14 627 878
Redovisat bruttovärde steg 2	1 577 924	1 408 227	1 471 602
Redovisat bruttovärde steg 3	234 597	294 214	319 174
Totalt redovisat bruttovärde, utlåning till allmänheten	**16 494 061**	**16 676 587**	**16 418 654**
Förlustreserver steg 1	-5 049	-7 639	-6 961
Förlustreserver steg 2	-10 151	-11 883	-14 443
Förlustreserver steg 3	-36 572	-60 893	-58 326
Totalt förlustreserver	**-51 772**	**-80 415**	**-79 730**
Totalt redovisat nettovärde, utlåning till allmänheten	**16 442 289**	**16 596 172**	**16 338 924**
Andel steg 3 lån, brutto	1,4%	1,8%	1,9%
Andel steg 3 lån, netto	1,2%	1,4%	1,6%
Förlustreserver kvot steg 1	0,0%	0,1%	0,0%
Förlustreserver kvot steg 2	0,6%	0,8%	1,0%

NOT 11 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

tkr	2026 30 sep	2025 31 dec	2025 30 sep
Emitterade av andra låntagare än offentliga organ			
Svenska bostadsinstitut	616 670	616 775	716 956
Övriga emittenter	221 778	222 275	322 921
varav finansiella företag	221 778	222 275	322 921
Summa emitterade av andra låntagare	**838 448**	**839 050**	**1 039 877**
Certfikat	64 583	209 623	-
Upplupna räntor	2 564	2 483	3 843
varav svenska bostadsinstitut	2 159	2 085	2 998
varav övriga emittenter, finansiella företag	405	398	845
Summa	**905 595**	**1 051 156**	**1 043 720**

Samtliga tillgångar i balansposten ingår i steg 1 vid beräkningen av förväntade kreditförluster, vilket innebär att någon betydande ökning av kreditrisk inte skett och att förlustreserven beräknas utifrån de förväntade förlusterna för de kommande 12 månaderna.
Ackumulerad förlustreserv för förväntade kreditförluster redovisade i resultaträkningen och som redovisas mot fond för verkligt värde uppgår till 0 tkr.

Fördelat på typ av instrument

tkr	2026 30 sep	2025 31 dec	2025 30 sep
Obligationer med rörlig ränta	838 448	839 050	1 039 877
Certifikat	64 583	209 623	-
Summa	**903 031**	**1 048 673**	**1 039 877**

NOT 12 In- och upplåning från allmänheten

tkr	2026 30 sep	2025 31 dec	2025 30 sep
Svensk valuta	16 481 563	16 284 113	15 928 701
Utländsk valuta	163 239	188 123	274 232
Upplupna räntor	71 593	7 785	96 179
varav svensk valuta	70 537	6 547	94 774
varav utländsk valuta	1 057	1 238	1 405
Summa	**16 716 395**	**16 480 021**	**16 299 112**
Inlåning per kategori av kunder			
Offentlig sektor	1 021 903	1 071 105	987 568
Företagssektor	2 639 815	2 803 023	2 547 007
Hushållssektor	12 419 191	12 097 024	12 143 673
varav enskilda företagare	1 463 251	1 527 525	1 558 965
Övriga sektorer	563 893	501 084	524 685
Upplupna räntor	71 593	7 785	96 179
Summa	**16 716 395**	**16 480 021**	**16 299 112**

NOT 13 Emitterade värdepapper

tkr	2026 30 sep	2025 31 dec	2025 30 sep
Seniora obligationer	2 200 000	2 480 000	2 422 000
Upplupna räntor	4 511	6 106	6 802
Summa	**2 204 511**	**2 486 106**	**2 428 802**
Förändring under året			
Emitterat	-	1 700 000	1 200 000
Förfallit	280 000	510 000	430 000
Återköpt	-	390 000	170 000
Förfallostruktur			
Förfall inom 1 år	500 000	780 000	722 000
Förfall inom 1–3 år	1 700 000	1 700 000	1 700 000

NOT 14 Avsättningar

tkr	2026 30 sep	2025 31 dec	2025 30 sep
Avsättning för pensioner och liknande förpliktelser			
Direktpension	1 840	1 840	1 493
Övriga avsättningar			
Avsättning förlustreserv för garantiåtaganden	1 762	1 566	2 446
Uppskjuten skatteskuld	8 443	8 443	6 328
Avsättning förlustreserv för förmedlade lån	2 852	2 615	2 803
Övrigt	868	1 519	2 044
Summa	**15 764**	**15 983**	**15 114**

NOT 15 Eventualförpliktelser

tkr	2026 30 sep	2025 31 dec	2025 30 sep
Nominella belopp			
Garantier	56 060	63 919	42 236
varav krediter	-	-	300
varav övriga	56 060	63 919	41 936
Övriga eventualförpliktelser	84 718	64 802	73 831
Summa	**140 778**	**128 721**	**116 067**

NOT 16 Åtaganden

tkr	2026 30 sep	2025 31 dec	2025 30 sep
Nominella belopp			
Övriga åtaganden	2 122 006	1 974 581	2 007 022
varav kreditlöften	1 201 221	840 899	839 442
varav outtnyttjad del av beviljade krediter	920 785	1 133 682	1 167 580
Summa	**2 122 006**	**1 974 581**	**2 007 022**

NOT 17 Ställda säkerheter

tkr	2026 30 sep	2025 31 dec	2025 30 sep
Övriga ställda panter och säkerheter	1 600	4 100	4 100
varav lämnad säkerhet för derivatpositioner	1 600	4 100	4 100
Summa	**1 600**	**4 100**	**4 100**

NOT 18 Finansiella garantier och låneåtaganden

Förändringar i förlustreserver	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	
tkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Total
Redovisat bruttovärde 1 januari 2026	**2 048 079**	**53 721**	**1 502**	**2 103 302**
Redovisat bruttovärde 30 september 2026	**2 190 385**	**60 377**	**2 022**	**2 252 784**

	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	
tkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Total
Förlustreserver 1 januari 2026	**562**	**551**	**453**	**1 566**
Nya finansiella garantier eller låneåtaganden	852	1	-	853
Finansiella garantier och låneåtaganden som förfallit eller utnyttjats	-70	-22	-84	-176
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-564	-124	-438	-1 126
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-178	-101	-	-279
Förändringar p.g.a. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-	-	-	-
Förändringar p.g.a. uppdaterade modeller	1	-	-	1
Överföringar mellan steg under perioden				
från steg 1 till steg 2	-135	507	-	372
från steg 1 till steg 3	-8	-	673	665
från steg 2 till steg 1	42	-205	-	-163
från steg 2 till steg 3	-	-16	65	49
från steg 3 till steg 1	-	-	-	-
från steg 3 till steg 2	-	-	-	-
Valutakursförändringar	-	-	-	-
Summa	**502**	**591**	**669**	**1 762**
Övriga förlustreserver (Kreditreservering för förmedlade hypotekslån)	264	949	1 639	2 852
Summa förlustreserver 30 september 2026	**766**	**1 540**	**2 308**	**4 614**

NOT 18 Finansiella garantier och låneåtaganden forts.

Förändringar i förlustreserver	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	
tkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Total
Redovisat bruttovärde 1 januari 2025	**1 872 665**	**103 982**	**75**	**1 976 722**
Redovisat bruttovärde 31 december 2025	**2 048 079**	**53 721**	**1 502**	**2 103 302**

	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	
tkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Total
Förlustreserver 1 januari 2025	**673**	**1 769**	**9**	**2 451**
Nya finansiella garantier eller låneåtaganden	1 206	30	-	1 236
Finansiella garantier och låneåtaganden som förfallit eller utnyttjats	-32	-748	-4	-784
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-405	-913	-30	-1 348
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-153	-164	-	-317
Förändringar p.g.a. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-	319	-	319
Förändringar p.g.a. uppdaterade modeller	-63	-78	-	-141
Överföringar mellan steg under perioden				
från steg 1 till steg 2	-733	1 150	-	417
från steg 1 till steg 3	-	-	-	-
från steg 2 till steg 1	70	-342	-	-272
från steg 2 till steg 3	-	-472	483	11
från steg 3 till steg 1	-	-	-5	-5
från steg 3 till steg 2	-	-	-	-
Valutakursförändringar	-1	-	-	-1
Summa	**562**	**551**	**453**	**1 566**
Övriga förlustreserver (Kreditreservering för förmedlade hypotekslån)	170	1 045	1 400	2 615
Summa förlustreserver 31 december 2025	**732**	**1 596**	**1 853**	**4 181**

NOT 18 Finansiella garantier och låneåtaganden forts.

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

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

NOT 19 Derivat

2026	Nominellt belopp/återstående löptid					
30 sep					Positivt	Negativt
tkr	<1 år	1 år - 5 år	>5 år	Nominellt belopp	verkligt värde	verkligt värde
Säkring av ränterisk						
Swappar	200 000	-	-	200 000	-	-1 077
Säkring av valutarisk						
Terminer	370	6 191	-	6 561	315	-285
Summa	**200 370**	**6 191**	**-**	**206 561**	**315**	**-1 362**

NOT 19 Derivat forts.

2025 31 dec tkr	Nominellt belopp/återstående löptid <1 år	 1 år - 5 år	 >5 år	 Nominellt belopp	 Positivt verkligt värde	 Negativt verkligt värde
Säkring av ränterisk						
Swappar	-	200 000	-	200 000	-	-2 935
Säkring av valutarisk						
Terminer	24 754	-	-	24 754	1 454	-1 321
Summa	**24 754**	**200 000**	**-**	**224 754**	**1 454**	**-4 256**

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

NOT 20 Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde

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

Nivå 1: Enligt priser noterade på en aktiv marknad för identiska instrument
För finansiella instrument som är noterade på en aktiv marknad bestäms verkligt värde med utgångspunkt från tillgångens noterade köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader (till exempel courtage) vid anskaffningstillfället. Ett finansiellt instrument betraktas som noterat på en aktiv marknad om noterade priser med lätthet finns tillgängliga på en börs, hos en handlare, mäklare, branschorganisation, företag som tillhandahåller aktuell prisinformation eller tillsynsmyndighet och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande marknadstransaktioner på affärsmässiga villkor. Eventuella framtida transaktionskostnader vid en avyttring beaktas inte. Under denna rubrik redovisar banken aktieinnehavet i Swedbank AB.

Nivå 2: Utifrån antingen direkt eller indirekt observerbar marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1
Denna kategori inkluderar instrument som värderas baserat på noterade priser på aktiva marknader för liknande instrument, noterade priser för identiska eller liknande instrument som handlas på marknader som inte är aktiva, eller andra värderingstekniker där all väsentlig indata är direkt och indirekt observerbar på marknaden.

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

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

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

tkr	Redovisat värde			Verkligt värde via övrigt totalresultat			Verkligt värde			
2026 30 sep	Verkligt värde	Derivat som säkrings-redovisning	Upplupet anskaffnings-värde	Skuld-instrument	Eget kapital-instrument	Total	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Tillgångar										
Belåningsbara statsskuldförbindelser	-	-	-	1 816 999	-	1 816 999	-	1 816 999	-	1 816 999
Utlåning till kreditinstitut	-	-	2 901 367	-	-	2 901 367	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten	-	-	16 442 289	-	-	16 442 289	-	-	-	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	-	905 595	-	905 595	-	905 595	-	905 595
Aktier och andelar	-	-	-	-	3 116 399	3 116 399	3 048 100	-	68 299	3 116 399
Derivat	315	-	-	-	-	315	-	315	-	315
Övriga tillgångar	-	-	42 204	-	-	42 204	-	-	-	-
Upplupna intäkter	-	-	29 098	-	-	29 098	-	-	-	-
Summa	**315**	**-**	**19 414 958**	**2 722 594**	**3 116 399**	**25 254 267**	**3 048 100**	**2 722 909**	**68 299**	**5 839 308**
Skulder										
Skulder till kreditinstitut	-	-	124 048	-	-	124 048	-	-	-	-
In- och upplåning från allmänheten	-	-	16 716 395	-	-	16 716 395	-	-	-	-
Emitterade värdepapper	-	-	2 204 511	-	-	2 204 511	-	-	-	-
Derivat	285	1 077	-	-	-	1 362	-	-	-	-
Övriga skulder	-	-	46 196	-	-	46 196	-	-	-	-
Upplupna kostnader	-	-	31 557	-	-	31 557	-	-	-	-
Summa	**285**	**1 077**	**19 122 706**	**-**	**-**	**19 124 068**	**-**	**-**	**-**	**-**

tkr	Redovisat värde			Verkligt värde via övrigt totalresultat			Verkligt värde			
2025 31 dec	Verkligt värde	Derivat som säkrings-redovisning	Upplupet anskaffnings-värde	Skuld-instrument	Eget kapital-instrument	Total	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Tillgångar										
Belåningsbara statsskuldförbindelser	-	-	-	1 815 623	-	1 815 623	-	1 815 623	-	1 815 623
Utlåning till kreditinstitut	-	-	2 488 458	-	-	2 488 458	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten	-	-	16 596 172	-	-	16 596 172	-	-	-	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	-	1 051 156	-	1 051 156	-	1 051 156	-	1 051 156
Aktier och andelar	-	-	-	-	2 438 878	2 438 878	2 340 723	-	98 155	2 438 878
Derivat	1 454	-	-	-	-	1 454	-	1 454	-	1 454
Övriga tillgångar	-	-	44 227	-	-	44 227	-	-	-	-
Upplupna intäkter	-	-	21 210	-	-	21 210	-	-	-	-
Summa	**1 454**	**-**	**19 150 068**	**2 866 780**	**2 438 878**	**24 457 179**	**2 340 723**	**2 868 234**	**98 155**	**5 307 112**
Skulder										
Skulder till kreditinstitut	-	-	121 030	-	-	121 030	-	-	-	-
In- och upplåning från allmänheten	-	-	16 480 021	-	-	16 480 021	-	-	-	-
Emitterade värdepapper	-	-	2 486 106	-	-	2 486 106	-	-	-	-
Derivat	1 321	2 935	-	-	-	4 256	-	-	-	-
Övriga skulder	-	-	88 628	-	-	88 628	-	-	-	-
Upplupna kostnader	-	-	31 528	-	-	31 528	-	-	-	-
Summa	**1 321**	**2 935**	**19 207 314**	**-**	**-**	**19 211 570**	**-**	**-**	**-**	**-**

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

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

NOT 21 Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har inträffat efter balansdagen.

NOT 22 Kapitaltäckning

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

Banken har en fastställd utvärdering av kapitalbehovet baserad på:
- bankens riskprofil,
- identifierade risker med avseende på sannolikhet och ekonomisk påverkan,
- stresstester och scenarioanalyser,
- förväntad utlåningsexpansion och finansieringsmöjligheter, samt
- ny lagstiftning, konkurrenternas ageranden och andra omvärldsförändringar.

Översynen av kapitalbehovet är en integrerad del av bankens löpande styrning av verksamheten. Kapitalbehovet följs upp löpande för att säkerställa att riskerna är korrekt beaktade och avspeglar bankens verkliga riskprofil och kapitalbehov. Information om bankens riskhantering lämnas i not 3 i bankens årsredovisning. Upplysningar i denna not lämnas i enlighet med tillsynsförordningen samt förordningar som kompletterar tillsynsförordningen, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Detaljerade uppgifter enligt dessa regelverk lämnas i en separat pelare 3-rapport, se sormlandssparbank.se. Banken uppfyller det lagstadgade minimikravet på kapital, kapitalbuffertar och det internt bedömda kapitalbehovet. Banken är kategoriserat som ett litet och icke-komplext institut. Nedan redovisas kapitalbas, kapitalkrav, med mera enligt gällande regelverk.

2026
30 sep

Totalt kapitalbaskrav	Kapitalkrav (tkr)	Kapitalkrav / Totalt REA (%)
Kapitalbaskrav i Pelare 1 exklusive buffertkrav	801 713	8,00%
Kapitalbaskrav för andra risker än låg bruttosoliditet (ålagt Pelare 2-krav)	331 709	3,31%
Kapitalkrav för ytterligare internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2 (utöver P2R)	-	0,00%
Kapitalkonserveringsbuffert (CCoB)	250 535	2,50%
Kontracyklisk buffert (CCyB)	200 428	2,00%
Kapitalbasbehov enligt beslutad Pelare 2-vägledning (ålagd Pelare 2-vägledning)	100 214	1,00%
Kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet	-	-
Totalt kapitalbehov inklusive buffertkrav	**1 684 600**	**16,81%**
Total kapitalbas	3 356 570	33,49%
Överskott av kapital	**1 671 970**	**16,68%**

NOT 22 Kapitaltäckning forts.

tkr	2026 30 sep	2026 30 jun	2026 31 mar	2025 31 dec	2025 30 sep
Tillgänglig kapitalbas					
Kärnprimärkapital	3 356 570	3 361 789	3 356 315	3 359 884	3 054 700
Primärkapital	3 356 570	3 361 789	3 356 315	3 359 884	3 054 700
Totalt kapital	3 356 570	3 361 789	3 356 315	3 359 884	3 054 700
Riskvägda exponeringsbelopp					
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	10 021 418	9 914 416	9 649 505	10 021 997	9 972 391
Kapitalrelationer					
Kärnprimärkapitalrelation	33,49%	33,91%	34,78%	33,53%	30,63%
Primärkapitalrelation	33,49%	33,91%	34,78%	33,53%	30,63%
Total kapitalrelation	33,49%	33,91%	34,78%	33,53%	30,63%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för allför låg bruttosoliditet					
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för allför låg bruttosoliditet	3,31%	3,31%	3,31%	3,31%	3,31%
varav ska utgöras av kärnprimärkapital	1,86%	1,86%	1,86%	1,86%	1,86%
varav ska utgöras av primärkapital	2,48%	2,48%	2,48%	2,48%	2,48%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen	11,31%	11,31%	11,31%	11,31%	11,31%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav					
Kapitalkonserveringsbuffert (CCoB)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
Kombinerat buffertkrav	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%
Samlade kapitalkrav	15,81%	15,81%	15,81%	15,81%	15,81%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen	17,68%	18,10%	18,97%	17,72%	14,82%
Bruttosoliditet					
Totalt exponeringsmått	23 335 723	23 447 548	23 128 387	23 187 813	22 870 262
Bruttosoliditetsgrad	14,38%	14,34%	14,51%	14,49%	13,36%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet					
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för allför låg bruttosoliditet	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
varav ska utgöras av kärnprimärkapital	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav					
Krav på bruttosoliditetsbuffert	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Samlat bruttosoliditetskrav	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Likviditetstäckningkvot					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar, viktat 12 mån	2 536 376	2 497 521	2 479 278	2 470 804	2 449 675
Likviditetsutflöden, viktat 12 mån	1 835 798	1 833 153	1 868 576	1 809 961	1 797 914
Likviditetsinflöden, viktat 12 mån	1 376 849	1 374 865	1 401 432	1 357 471	1 348 436
Totala nettolikviditetsutflöden, viktat 12 mån	458 949	458 288	467 144	452 490	449 478
Likviditetstäckningskvot, viktat 12 mån	555%	547%	534%	550%	551%
Stabil nettofinansieringskvot					
Total tillgänglig stabil finansiering	22 497 452	22 233 195	21 760 029	21 583 392	20 868 471
Totalt behov av stabil finansiering	14 991 328	14 474 065	14 172 372	14 620 913	14 314 161
Stabil nettofinansieringskvot	150%	154%	154%	148%	146%
Internt bedömt kapitalbehov (Pelare 2)	331 709	329 803	321 035	351 739	445 730

Underskrift

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

Katrineholm den 29 oktober 2026

Jonas Aulin
Verkställande direktör

Granskning av delårsrapport januari–september 2026

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

Definitioner

Affärsvolym
I affärsvolym ingår utlåningsvolymer som i huvudsak består av utlåning till allmänheten, förmedlad utlåning och beviljade ej utnyttjade krediter. Vidare ingår sparavolymer 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).

Antal anställda vid periodens slut
Tillsvidare hel- och deltidsanställda personer vid periodens utgång.

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

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

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

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

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

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

Kärnprimärkapitalrelation
Kärnprimärkapital i förhållande till riskexponeringsbelopp.

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

Primärkapitalrelation
Primärkapital i förhållande till riskvägt exponeringsbelopp.

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

Riskvägt exponeringsbelopp
Exponeringsbelopp efter hänsyn tagen till den inneboende risken i tillgången.

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

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

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

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

Total kapitalrelation
Totalt kapital i förhållande till riskexponeringsbelopp.

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

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

Sörmlands Sparbank

0771-350 350 | sormlandssparbank.se