



Landshypotek Bank AB

Delårsrapport Q1 2026

Januari – mars 2026

Johan Ericson, vd, kommenterar:

Det första kvartalet 2026 har präglats av geopolitisk oro, stigande marknadsräntor och en mer avvaktande kreditmarknad. I detta läge förbättrade Landshypotek Bank rörelseresultatet till 129 miljoner kronor. Resultatförbättringen bygger på ett stabilt räntenetto på 293 miljoner kronor, fortsatt mycket låga kreditförluster och en utlåning som vuxit till närmare 119 miljarder kronor.

Vi har en robust affär, med stark kreditkvalitet, god kostnadskontroll och nära relationer till våra kunder. Det skapar både trygghet och handlingsutrymme – möjligheter att fortsätta utvecklas och vara kundnära även i osäkra tider. Vi har redan påbörjat aktiviteter och investeringar i linje med vår nya strategi för att utvecklas vidare och skapa än mer kundvärde som specialistbank inom utlåning och sparande.

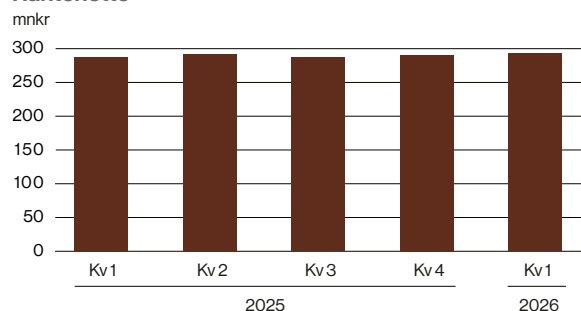
Osäkerheten i omvärlden skapar en naturlig avvaktan även hos lantbruksföretagare. Samtidigt finns något av ett momentum för lantbruket i samhället. Som ledande finansör av lantbruksföretagande kommer vi att vara där när nya satsningar tar form och planeringsförutsättningarna på gårdarna blir tydligare.

Januari – mars 2026

jämfört med januari – mars 2025

- Rörelseresultatet uppgår till 129 (124) mnkr.
- Räntenettet uppgår till 293 (288) mnkr.
- Kostnaderna uppgår till 169 (154) mnkr.
- Kreditförluster netto påverkade resultatet med -3 (-7) mnkr.
- Utlåning till allmänheten uppgår till 118,8 (113,7) mdkr.
- Inlåning från allmänheten uppgår till 25,2 (26,6) mdkr.

Räntenetto

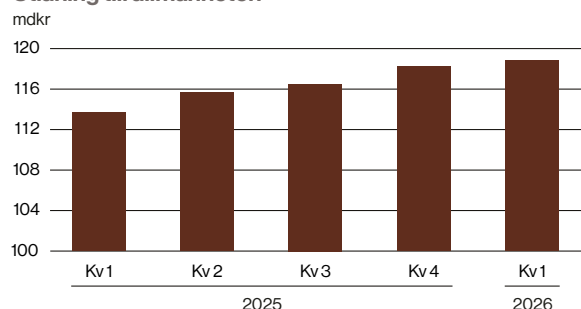


Januari – mars 2026

jämfört med oktober – december 2025

- Rörelseresultatet uppgår till 129 (102) mnkr.
- Räntenettet uppgår till 293 (291) mnkr.
- Kostnaderna uppgår till 169 (169) mnkr.
- Kreditförluster netto påverkade resultatet med -3 (-4) mnkr.
- Utlåning till allmänheten uppgår till 118,8 (118,2) mdkr.
- Inlåning från allmänheten uppgår till 25,2 (25,9) mdkr.

Utlåning till allmänheten



Vd har ordet

Stabilt resultat på en avvaktande marknad

Vi och många andra gick in i 2026 med en förväntan om att styrräntan skulle ligga still och att ekonomin gradvis skulle återhämta sig. I stället har vi mött en fortsatt turbulent världspolitisk situation med tydliga effekter på ekonomin, på oss och på våra kunder.

På en stillastående och avvaktande marknad har vi trots detta fortsatt att förbättra vårt rörelseresultat. Rörelseresultatet uppgick under det första kvartalet till 129 miljoner kronor, vilket är en förbättring jämfört med både föregående kvartal (102 mnkr) och samma period föregående år (124 mnkr). Resultatförbättringen har främst drivits av förra årets utlåningstillväxt samt ett stärkt nettoresultat av finansiella transaktioner.

Även den goda kreditkvaliteten i portföljen har bidragit positivt till resultatet. Kreditförlusterna är fortsatt mycket låga och vi förbättrar det redovisade nettoresultatet för kreditförluster.

Räntenettet är stabilt och uppgick under kvartalet till 293 miljoner kronor. Samtidigt har vi god kontroll över våra kostnader. Kostnadsökningarna är planerade och koppelade till bankens strategiska och framtidsinriktade initiativ.

Vår resultatmotor är därmed fortsatt stark, även om den tidigare tillväxttakten i ut- och inlåning har bromsats in. Utlåningen till allmänheten fortsätter att växa på årsbasis och uppgick till närmare 119 miljarder kronor, en ökning med cirka fem miljarder kronor jämfört med för ett år sedan. Inlåningen sjunker något och uppgick till drygt 25 miljarder kronor, vilket speglar förtroendet för vårt enkla och transparenta kontosparande.

Den osäkra utvecklingen i världsekonomin påverkar även våra lantbrukskunder. Osäkerheten kring energipriser, handelsflöden och lönsamheten i primärproduktionen utmanar företagarnas planering och bedömningar för bland annat investeringar. Vi ser redan stigande kostnader för drivmedel och gödsel samt volatila spannmålspriser. Det gör att året kan bli mer utmanande, men lantbrukare är vana vid att hantera osäkerhet.

Samtidigt har förståelsen för lantbrukets avgörande roll i samhället fortsatt att stärkas. Insikten om livsmedelsförsörjningens betydelse är större än på länge. Behovet av och intresset för investeringar i lantbruket finns – även om osäkerheten tillfälligt leder till avvaktan. Under våren har jag träffat många lantbrukare vid vår ägarförenings regionmöten runt om i landet, och det finns en påtaglig optimism inför framtiden i lantbruksskåren.

Även bolånemarknaden präglas av avvaktan. Kredit-tillväxten har stannat av och i en marknad med lägre tillväxt ökar priskonkurrensen, vilket pressar marginalerna. På upplåningsmarknaden har de långa räntorna stigit och marknadens förväntningar på framtida räntehöjningar har även lett till ökade kostnader för kort finansiering. Det har gjort det nödvändigt att höja utlåningsräntorna, både på korta och längre bindningstider.

Under senare tid har det påpekats i media att inlåningsräntorna inte har följt med upp i samma takt som utlåningsräntorna. Vi har medvetet valt en annan väg. Genom att höja både våra spar- och utlåningsräntor skiljer vi oss från de flesta övriga aktörerna som har lämnat sina sparräntor oförändrade. Att dessa aktörer dessutom ger låg eller ingen ränta alls på obundet sparande är något som borde belysas mer. På samma sätt som man uppmanas att vara aktiv vad gäller bolåneräntor bör sparare göra genomtänkta val för sitt sparande.

Under kvartalet har vi fortsatt att utveckla vårt kunderbjudande. Efter höjd belåningsgrad för bolån och lanseringen av vårt Flexlån för lantbrukare i december, har vi nu öppnat för digital ansökan om skogskonto. Som jord- och skogsbrukarnas bank tar vi en aktiv ledarroll i den digitala tjänsteutvecklingen för lantbruket. Övergången till den nya betalningsinfrastrukturen som nu sker, där Dataclearingen ersätts av SEK Credit Transfer, bidrar dessutom till snabbare och säkrare betalningar för våra kunder.

Framåt arbetar vi vidare med vår nya strategi med fokus på att öka kundvärdet och stärka oss som specialistbank inom utlåning och sparande. Särskilda satsningar görs för att utveckla vårt sparerbjudande. Strategin innebär att vi kommer att fortsätta investera i banken – även i en osäker tid. Lantbruket framträder för allt fler som viktigt i samhällsutvecklingen. Och vi är övertygade om att det finns ett tydligt behov på den svenska bankmarknaden av en stark, kundorienterad utmanare som bryr sig om både kunder och samhälle.



Johan Ericson
Vd Landshypotek Bank

Sammanfattning

mnkr	Kv1 2026	Kv1 2025	Kv4 2025	Helår 2025
Räntenetto	293	288	291	1 158
Rörelseresultat	129	124	102	502
Resultat efter skatt	101	97	80	393
Utlåning till allmänheten	118 814	113 720	118 151	118 151
Förändring utlåning till allmänheten, %	0,6	2,3	1,4	6,3
Räntemarginal rullande 12 mån, %	1,00	1,02	1,00	1,00
In- och upplåning från allmänheten	25 242	26 645	25 945	25 945
Förändring in-och upplåning från allmänheten, %	-2,7	-1,6	-2,6	-4,2
K/I tal inklusive finansiella transaktioner	0,54	0,52	0,58	0,53
K/I tal exklusive finansiella transaktioner	0,56	0,52	0,56	0,52
Kreditförlustnivå, % ¹⁾	0,01	0,03	0,01	0,01
Total kapitalrelation, %	22,3	23,9	23,2	23,2
Rating långsiktig				
Standard & Poor's, säkerställda obligationer	AAA	AAA	AAA	AAA
Standard & Poor's	A	A	A	A
Fitch	A	A	A	A
Medelantal anställda rullande 12 mån	246	240	246	246

¹⁾ Utfall presenteras endast vid en negativ resultatpåverkan.



Vår finansiella utveckling

Första kvartalet 2026 jämfört med första kvartalet 2025

Bankens rörelseresultat uppgick till 129 (124) mnkr. Resultatförändringen är främst hänförlig till ett högre nettoresultat och lägre reserveringar för befarade kreditförluster som väger upp de högre kostnaderna.

Räntenetto

Räntenettet uppgick till 293 (288) mnkr. Ränteintäkterna uppgick till 1 006 (1 071) mnkr, och räntekostnaderna till 713 (783) mnkr. Minskningen av såväl ränteintäkter som räntekostnader är en följd av ett förändrat ränteläge.

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till 8 (0) mnkr.

Kostnader

Kostnaderna uppgick till 169 (154) mnkr. Kostnadsökningen är enligt plan och är delvis kopplad till generella årliga kostnadsökningar, delvis till bankens strategiska initiativ.

Kreditförluster och kreditförlustreserv

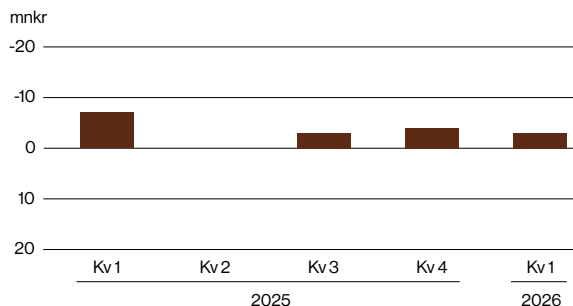
Sammantaget genererade kreditförluster en nettoresultatpåverkan om -3 (-7) mnkr för kvartalet, varav kreditförluster netto för ej kreditförsämrade tillgångar hade en resultatpåverkan om 3 mnkr och kreditförsämrade tillgångar hade en resultatpåverkan om -6 mnkr.

Ej kreditförsämrade tillgångar brutto uppgick till 117 954 mnkr och kreditförlustreserven till 6 mnkr. Kreditförsämrade tillgångar brutto uppgick till 885 mnkr och kreditförlustreserven till 26 mnkr. Reserveringarna

för kreditförsämrade tillgångar avser enskilda engagemang med varierande driftsinriktningar och geografiska lägen.

Banken uppvisar fortsatt en mycket god kreditkvalitet. Se not 3 och 4 för vidare information.

Kreditförluster



Övrigt totalresultat

Övrigt totalresultat uppgick till 0 (17) mnkr netto, varav finansiella tillgångar till verkligt värde påverkade med 0 (12) mnkr och förändring av valutabasisspread ger en effekt på 0 (4) mnkr.

Tillgångar

Den största tillgångsposten i balansräkningen, utlåning till allmänheten, uppgick till 118,8 (113,7) mdkr. Den geografiska spridningen av utlåningen är fortsatt stabil över tid.

Landshypotek Banks likviditetsportfölj uppgick till 13,7 (12,7) mdkr. Portföljen består av svenska säkerställda obligationer med högsta rating samt obligationer emitterade av svenska kommuner och regioner. Innehavet av

Rörelseresultat

mnkr	Jan-mar 2026	Jan-mar 2025	Helår 2025
Räntenetto	293	288	1 158
Provisionsnetto	7	7	28
Övriga rörelseintäkter	9	1	-2
Varav nettoresultat av finansiella transaktioner	8	0	-8
Kostnader	-169	-154	-621
K/I tal inklusive finansiella transaktioner	0,54	0,52	0,53
Redovisade kreditförluster netto	-3	-7	-14
Kreditförlustnivå, % ¹⁾	0,01	0,03	0,01
Påförda avgifter	-10	-11	-46
Rörelseresultat	129	124	502
Rörelseresultat exklusive nettoresultat av finansiella transaktioner	120	124	510

¹⁾ Utfall presenteras endast vid en negativ resultatpåverkan.

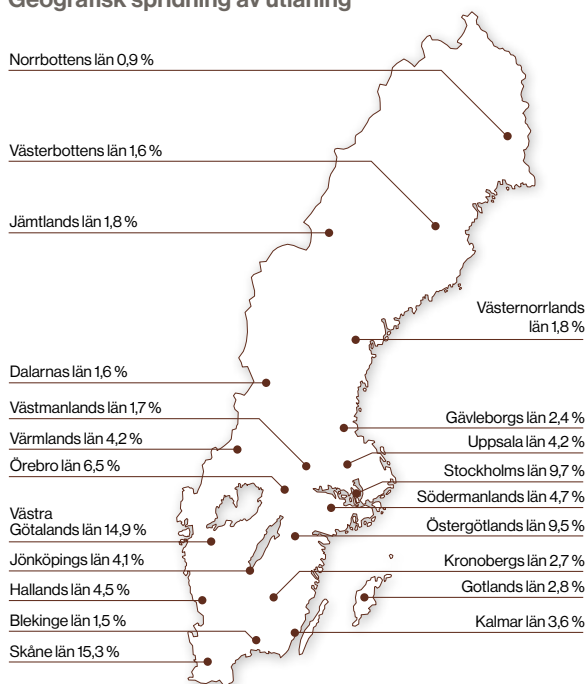
Balansräkning

Tillgångar mnr	2026-03-31
Belåningsbara statsskuldförbindelser	4 409
Utlåning till kreditinstitut	393
Utlåning till allmänheten	118 814
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	9 263
Derivat	1 034
Anläggningstillgångar	55
Övriga tillgångar	165
Summa tillgångar	134 132

Skulder och eget kapital mnr	2026-03-31
Skulder till kreditinstitut	1 037
In- och upplåning från allmänheten	25 242
Emitterade värdepapper m.m.	98 379
Derivat	1 008
Efterställda skulder	0
Övriga skulder	538
Eget kapital	7 929
Summa skulder och eget kapital	134 132

räntebärande värdepapper fungerar som en likviditetsreserv. Likviditetsportföljen var 1,5 (2,3) gånger större än refinansieringsbehovet för de närmaste sex månaderna. Relationen påverkas av periodiciteten av förfallande skuld bortom sex månader och kan därför förändras mellan mätperioderna.

Geografisk spridning av utlåning



Upplåning

mnr	Utnyttjat 2026-03-31	Rambelopp	Utnyttjat 2025-12-31
Svenskt Certifikatsprogram	-	10 000	-
MTN-program ¹⁾	1 410	60 000 ¹⁾	1 560
NMTN-program ²⁾	94 600	109 386	92 126
Registered Covered Bonds	2194		2 705
Förlagslån	900		900

¹⁾ Medium Term Note Programme. Ej längre ett aktivt program för emittering av nya transaktioner.

²⁾ Nordic Medium Term Note and Covered Bond Programme. Rambeloppet är 10 000 miljoner euro.

Skulder

Upplåning

Landshypotek Bank är aktiv i upplåningen på kapitalmarknaden. Landshypotek Bank försöker så långt som möjligt tillmötesgå investerarnas önskemål om löptid och räntekonstruktion. Stor vikt läggs vid arbetet med investerarrelationer för att säkerställa att investerarna har kunskap om och intresse för Landshypotek Bank. Bankens primära finansieringskälla är säkerställda obligationer, men banken emitterar även seniora obligationer, senior non-preferred och kapitalinstrument. Bankens marknadsfinansiering har en genomsnittlig löptid på 2,8 år.

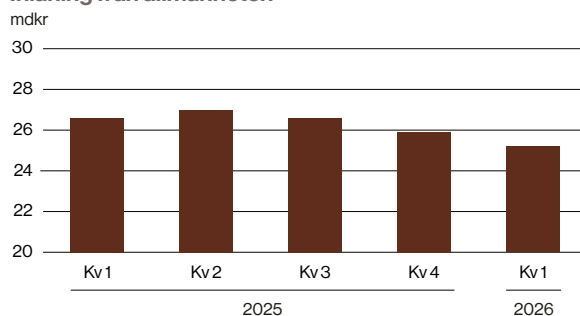
Under kvartalet emitterades säkerhetsställda obligationer till ett nominellt värde av 2,8 mdkr och senior non-preferred om 0,6 mdkr. Samtidigt förföll säkerställda obligationer till ett nominellt värde av 0,5 mdkr samt sekundärkapital till 0,6 mdkr.

Bankens derivatportfölj minskade med 93 mnr i värde under kvartalet där samtliga derivat omfattas av säkringsredovisning varför resultatpåverkan av värdeförändringen är minimal.

In- och upplåning från allmänheten

In- och upplåning från allmänheten uppgick till 25,2 (26,6) mdkr.

Inlåning från allmänheten



Finansierings- och likviditetssituation

Banken har en fortsatt god finansieringssituation med en stabil nettofinansieringskvot som uppgår till 117 procent. Även bankens kortsiktiga likviditetssituation är god med en likviditetstäckningskvot som uppgår till 297 procent.

Kapital och kapitaltäckning

Total kapitalrelation i den konsoliderade situationen uppgick till 21,6 procent jämfört med 22,1 procent per 31 dec 2025. Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 20,1 procent (19,3). I Landshypotek Bank AB uppgick total kapitalrelation till 22,3 procent (23,2). Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 19,6 procent (18,9). Ökningen i kärnprimärkapital förklaras primärt av positivt resultat under perioden. Samtidigt minskade den totala kapitalrelationen till följd av att Banken under kvartalet genomförde en förtida inlösen (call) av ett supplemëntärkapitalinstrument (Tier 2).

Första kvartalet 2026 jämfört med fjärde kvartalet 2025

Rörelseresultatet för kvartalet uppgick till 129 (102) mnkr. Det högre rörelseresultatet drivs framför allt av ett högre nettoresultat och lägre reserveringar för befarade kreditförluster.

Rating

Landshypotek Bank har rating från två ratinginstitut, Standard & Poor's och Fitch. Inga förändringar av bankens rating har skett under kvartalet.

Rating	Lång	Kort
Standard & Poor's säkerställda obligationer	AAA	
Standard & Poor's	A	A-1
Fitch	A	F1

Koncernstruktur

Låntagare inom jord och skog i Landshypotek Bank är också medlemmar i Landshypotek Ekonomisk Förening. Landshypotek Ekonomisk Förening äger 100 procent av aktierna i Landshypotek Bank. Verksamhet bedrivs endast i Landshypotek Bank.

Händelser efter rapportperiodens slut

Inga väsentliga händelser har skett efter balansdagen.

Stockholm den 5 maj 2026.

Johan Ericson

Vd

Redovisningsprinciper

Delårsrapporten har upprättats i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering och i enlighet med kapitel 9 i lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Redovisningsprinciper, beräkningsmetoder och riskhantering är oförändrade jämfört med senaste årsredovisningen, se not 1 i årsredovisningen 2025 (www.landshypotek.se/om-landshypotek/investerarrelationer/finansiella-rapporter).

Nya standarder och ändringar

IFRS 18 Presentation och upplysningar träder i kraft 1 januari 2027 och ersätter då IAS 1 Utformning av finansiella rapporter. Den nya redovisningsstandarden innebär främst nya krav på uppställningsform av resultaträkning samt upplysningar om vissa resultatmått. IFRS 18 kan ha påverkan på utformning av Bankens finansiella rapporter, men bedöms inte ha någon påverkan på resultat, finansiell ställning, kapitalbas eller stora exponeringar.

Delårsrapporten har inte varit föremål för granskning av bolagets revisorer.

Resultaträkning

mnkr	Kv1 2026	Kv1 2025	Kv4 2025	Helår 2025	
Ränteintäkter	2	1 006	1 071	1 017	4 209
Räntekostnader		-713	-783	-726	-3 052
Räntenetto	2	293	288	291	1 158
Provisionsintäkt		7	7	7	28
Provisionskostnad		0	0	0	0
Provisionsnetto		7	7	7	28
Nettoresultat av finansiella transaktioner		8	0	-9	-8
Övriga rörelseintäkter		1	1	1	6
Summa rörelseintäkter		310	296	290	1 183
Allmänna administrationskostnader		-159	-144	-159	-582
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-10	-10	-10	-40
Övriga rörelsekostnader		0	-	1	1
Summa kostnader före kreditförluster		-169	-154	-169	-621
Resultat före kreditförluster		141	142	121	562
Kreditförluster netto	3	-3	-7	-4	-14
Påförda avgifter ¹⁾		-10	-11	-14	-46
Rörelseresultat		129	124	102	502
Skatt på periodens resultat		-27	-27	-22	-109
Periodens resultat		101	97	80	393
<i>Hänförligt till:</i>					
Aktieägare i Landshypotek Bank AB		90	83	69	347
Innehavare av primärkapitalinstrument		11	14	11	47

¹⁾ Under Q4 2025 ändrade Landshypotek redovisningsprincip och redovisar nu resolutionsavgiften på ny rad, Påförda avgifter, i resultaträkningen, tidigare ingick det i räntenettet. Jämförelsetal har räknats om och stämmer därför inte med delårsrapporten för kvartal ett 2025.

Totalresultat

mnkr	Kv 1 2026	Kv 1 2025	Kv 4 2025	Helår 2025
Periodens resultat	101	97	80	393
Övrigt totalresultat				
Poster som kommer att omklassificeras till resultatet				
Finansiella tillgångar till verkligt värde via övrigt totalresultat	0	16	-1	18
Valutabasisspread i verkligt värde säkring	0	-4	1	10
Inkomstskatt relaterad till övrigt totalresultat	0	4	0	-6
Summa poster som kommer att omklassificeras	0	17	0	22
Summa övrigt totalresultat	0	17	0	22
Periodens totalresultat	101	114	80	416

Hänförligt till:

Aktieägare i Landshypotek Bank AB	91	100	69	369
Innehavare av primärkapitalinstrument	11	14	11	47

Balansräkning i sammandrag

mnkr	Not	2026-03-31	2025-03-31	2025-12-31
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		210	125	103
Belåningsbara statsskuldförbindelser		4 409	3 456	4 410
Utlåning till kreditinstitut		393	297	415
Utlåning till allmänheten	4	118 814	113 720	118 151
Värdeförändring på räntesäkrade poster i portföljsäkring		-128	-96	4
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		9 263	9 246	8 951
Derivat		1 034	1 303	1 087
Immateriella anläggningstillgångar		39	39	42
Materiella anläggningstillgångar		16	31	21
Övriga tillgångar		20	0	21
Aktuell skattefordran		15	99	0
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		48	44	54
Summa tillgångar	5,6	134 132	128 265	133 259
Skulder och eget kapital				
Skulder till kreditinstitut		1 037	1 017	1 143
In- och upplåning från allmänheten		25 242	26 645	25 945
Emitterade värdepapper m.m.		98 379	90 533	96 138
Derivat		1 008	1 208	968
Övriga skulder		430	421	560
Aktuell skatteskuld		42	88	19
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		66	60	45
Avsättningar		0	1	0
Efterställda skulder		-	602	601
Summa skulder		126 203	120 575	125 420
Summa eget kapital		7 929	7 690	7 839
Summa skulder och eget kapital	5,6	134 132	128 265	133 259

Kassaflödesanalys

mnkr	Kv 1 2026	Kv 1 2025	Helår 2025
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	129	124	502
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet	0	-3	-293
Influtet på tidigare års konstaterade förluster	0	0	0
Betald inkomstskatt	-15	-13	-40
Ökning/ minskning av tillgångar	-781	-3 800	-8 727
Ökning/ minskning av skulder	761	3 827	8 743
Kassaflöde från den löpande verksamheten	94	134	185
Investeringsverksamheten			
Anskaffningar av immateriella anläggningstillgångar	2	3	17
Anskaffningar av materiella tillgångar	-	-	1
Kassaflöde från investeringsverksamheten	2	3	18
Finansieringsverksamheten			
Erhållet aktieägartillskott	-	-	64
Förändring primärkapitalinstrument	-	-	-
Räntekostnad klassificerad som utdelning primärkapital (AT1)	-11	-13	-47
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-11	-13	17
Periodens kassaflöde	84	124	221
Förändring av likvida medel	84	124	221
Likvida medel vid periodens början	519	297	297
Likvida medel vid periodens slut	603	422	519

Förändringar i eget kapital

mnkr	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital					Totalt
	Aktie- kapital	Reserv- fond	Fond för utvecklings- utgifter	Verkligt värde- reserv	Valutabasis- spread i verkligt värde	Balanserade vinstmedel	Primär- kapital		
Ingående balans 1 jan 2025	2 253	1 017	-	3	-22	3 439	900	7 590	
Periodens totalresultat				14	8	347	47	416	
Summa förändring före transaktioner med ägarna och innehavare av primärkapitalinstrument	-	-	-	14	8	347	47	416	
Primärkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	
Utdelning på primärkapital- instrument	-	-	-	-	-	-	-47	-47	
Aktieägartillskott	-	-	-	-	-	64	-	64	
Lämnat koncernbidrag	-	-	-	-	-	-232	-	-232	
Skatt på lämnat koncernbidrag	-	-	-	-	-	48	-	48	
Fond för utvecklingsutgifter	-	-	0	-	-	0	-	0	
Utgående balans 31 dec 2025	2 253	1 017	0	17	-14	3 666	900	7 839	
Ingående balans 1 jan 2026	2 253	1 017	0	17	-14	3 666	900	7 839	
Periodens totalresultat				0	0	101		101	
Summa förändring före transaktioner med ägarna och innehavare av primärkapitalinstrument	-	-	0	0	0	101	-	101	
Primärkapital	-	-	-	-	-	-	0	0	
Utdelning på primärkapital- instrument	-	-	-	-	-	0	-11	-11	
Aktieägartillskott	-	-	-	-	-	0	-	0	
Lämnat koncernbidrag	-	-	-	-	-	0	-	0	
Skatt på lämnat koncernbidrag	-	-	-	-	-	0	-	0	
Fond för utvecklingsutgifter	-	-	0	-	-	0	-	0	
Utgående balans 31 mars 2026	2 253	1 017	0	17	-14	3 767	900	7 929	

Noter

Not 1 Risk och kapitaltäckning

Landshypotek Bank AB (Banken) och dess konsoliderade situation (banken samt Landshypotek Ekonomisk Förening AB) tillhör tillsynskategori 3 enligt FIs årliga tillsynskategorisering och klassificeras som övrigt institut enligt förordning (EU) 575/213 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen, CRR). Uppgifter som redovisas i denna not avser sådan information som ska lämnas enligt kraven på offentliggörande av information om kapitaltäckning i CRR del åtta samt FFFS 2010:7, FFFS 2014:12 och FFFS 2008:25.

Total kapitalrelation i den konsoliderade situationen uppgick till 21,6 procent jämfört med 22,1 procent per 31 dec 2025. Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 20,1 procent (19,3). I Landshypotek Bank AB uppgick total kapitalrelation till 22,3 procent (23,2). Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 19,6 procent (18,9). Ökningen i kärnprimärkapital förklaras primärt av positivt resultat under perioden. Samtidigt minskade den totala kapitalrelationen till följd av att Banken under kvartalet genomförde en förtida inlösen (call) av sitt supplementärkapitalinstrument (Tier 2).

Minimikapitalkravet uppgår till 8 procent av totalt riskvägt belopp. Det kombinerade buffertkravet uppgår till 4,5 procent och består av kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent samt kontracyklisk kapitalbuffert om 2,0 procent. Alla buffertkrav ska täckas med kärnprimärkapital. I oktober 2024 erhöll banken resultatet av Finansinspektionens översyn och utvärdering (ÖUP). Av beslutet framgår att Banken på grupp-nivå ska uppfylla ett så kallat pelare 2-krav (P2R) om 1,9 procent av gruppens totala riskvägda exponeringsbelopp. Dessutom bör banken på grupp-nivå hålla ytterligare kapital i form av P2G om 0,5 procent. Det av Finansinspektionen bedömda kapitalbehov för den konsoliderade situationen inklusive P2G uppgår därmed till 14,9 procent och ska jämföras med en kapitalbas om 21,6 procent.

Bruttosoliditetsgraden för den konsoliderade situationen uppgick till 5,4 procent av det totala exponeringsmättet (5,5). Minimikapitalkravet för bruttosoliditet uppgår till 3,0 procent och utöver detta har Finansinspektionen åsatt den konsoliderade situationen en P2G om 0,5 procent.

Det internt bedömda kapitalbehovet för den konsoliderade situationen uppgick till 4,9 mdkr (5,0) och ska jämföras med en kapitalbas om 7,3 mdkr.

Banken färdigställde under första kvartalet 2026 sin ansökan till FI för metodutveckling avseende LGD-modellen för hushållsexponeringar. Tills vidare hålls extra kapital enligt Artikel 3 motsvarande REA om 263 mnkr.

EU CC1 - Kapitäläckningsanalys

mnr	Konsoliderad situation	
	2026-03-31	2025-12-31
1	2 162	2 159
varav medlemsinsatser	2 162	2 159
varav aktiekapital		
2	5 119	4 703
3	-17	-17
EU-5a	-127	241
Periodens resultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning		
6	7 136	7 085
Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar		
7	-14	-13
8	-39	-42
10	0	0
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana som uppstår till följd av temporära skillnader (netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 i kapitalkravsförordningen är uppfyllda) (negativt belopp)		
12	-286	-286
27a	-3	-3
Andra regulatoriska justeringar		
28	-341	-344
Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital		
29	6 794	6 741
Kärnprimärkapital		
30	-	-
31	-	-
34	502	517
Kvalificerande primärkapital som ingår i det konsoliderade övriga primärkapitalet för kapitäläckningsändamål som utgivits av dotterföretag och innehas av tredje part		
44	502	517
Övrigt primärkapital		
45	7 297	7 259
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + övrigt primärkapital)		
46		
48	0	437
Kvalificerande kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital som utgivits av dotterföretag och innehas av tredje part		
58	0	437
Supplementärkapital		
59	7 297	7 695
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)		
60	33 831	34 893
Totalt riskvägt exponeringsbelopp		
61	20,1	19,3
62	21,6	20,8
63	21,6	22,1
64	10,1	10,1
65	2,5	2,5
66	2,0	2,0
EU-67b	1,1	1,1
68	11,7	12,2
Tillgängligt kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) efter uppfyllande av minimikapitalkraven ²⁾		

¹⁾ Posten inkluderar övrigt tillskjutet kapital.

²⁾ I denna beräkning ingår både Pelare 1 och Pelare 2 i minimikapitalkravet. I övrig kommunikation från banken omfattas enbart Pelare 1.

fortsättning Not 1 Kapitalbehov

mnkr	Konsoliderad situation	
	2026-03-31	2025-12-31
Internt bedömt kapitalbehov¹⁾		
Kapitalkrav Pelare 1	2 707	2 791
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	8,0	8,0
Kapitalbehov Pelare 2	636	656
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	1,9	1,9
Kombinerat buffertkrav	1 522	1 570
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	4,5	4,5
Totalt kapitalbehov	4 865	5 018
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	14,4	14,4
Kapitalbas (Primärkapital + Supplementärkapital)	7 297	7 695
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	21,6	22,1
Av Finansinspektionen bedömt kapitalbehov²⁾		
Kapitalkrav Pelare 1	2 707	2 791
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	8,0	8,0
Kapitalbehov Pelare 2	643	663
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	1,9	1,9
Kombinerat buffertkrav	1 522	1 570
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	4,5	4,5
Kapitalbehov Pelare 2-vägledning	169	174
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	0,5	0,5
Totalt kapitalbehov (inkl Pelare 2-vägledning)	5 041	5 199
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	14,9	14,9
Kapitalbas (Primärkapital + Supplementärkapital)	7 297	7 695
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	21,6	22,1
Bruttosoliditetskrav³⁾		
Bruttosoliditetskrav	4 027	3 995
I procent av totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditet	3,0	3,0
Kapitalbehov Pelare 2	-	-
I procent av totalt exponeringsmått för bruttosoliditet	-	-
Kapitalbehov Pelare 2-vägledning	671	666
I procent av totalt exponeringsmått för bruttosoliditet	0,5	0,5
Totalt kapitalbehov (inkl Pelare 2-vägledning)	4 698	4 661
I procent av totalt exponeringsmått för bruttosoliditet	3,5	3,5
Primärkapital	7 297	7 259
I procent av totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditet	5,4	5,5

¹⁾ Avser kapitalkrav i Pelare 1 enligt tillsynsförordning 575/2013, kapitalbehov i Pelare 2 enligt bankens beräkning och kombinerat buffertkrav enligt lagen (2014:966) om kapitalbuffertar.

²⁾ Avser kapitalkrav i Pelare 1 enligt tillsynsförordning 575/2013, kapitalbehov i Pelare 2 enligt Finansinspektionens bedömning (ÖUP 2024) och kombinerat buffertkrav enligt lagen (2014:966) om kapitalbuffertar.

³⁾ Avser bruttosoliditetskrav enligt tillsynsförordning 575/2013 samt kapitalbehov i Pelare 2 enligt Finansinspektionens bedömning (ÖUP 2024). Bruttosoliditetskravet implementerades i juni 2021.

fortsättning Not 1 Kapitalkrav uppdelat på risk, metod och exponeringsklass

2026-03-31 mnkr	Konsoliderad situation			
	Exponeringsvärde ¹⁾	Riskvägt exponeringsbelopp ²⁾	Kapitalkrav ³⁾	Genomsnittlig riskvikt ⁴⁾
Kreditrisk - Internmetoden	119 428	16 840	1 347	14%
Hushåll – säkerhet i fastighet	70 332	4 684	375	7%
Företag	49 044	12 104	968	25%
Övriga motpartslösa tillgångar	52	52	4	100%
Kreditrisk - Schablonmetoden	15 437	1 246	100	8%
Nationella regeringar eller centralbanker	259			0%
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan eller myndigheter	7 116			0%
Institut	967	236	19	24%
Företag	5	5	0	100%
Hushåll	17	12	1	70%
Säkrade genom panträtt i fast egendom	514	334	27	65%
Fallerade exponeringar	2	3	0	150%
Säkerställda obligationer	6 556	656	52	10%
Operativ risk		1 778	142	
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	574	755	60	131%
Ytterligare riskexponeringsbelopp enligt Artikel 458 CRR (riskviktsgolv)		12 949	1 036	
Ytterligare striktare tillsynskrav baserade på Artikel 3 CRR		263	21	
Summa	135 439	33 831	2 707	

2025-12-31 mnkr	Konsoliderad situation			
	Exponeringsvärde ¹⁾	Riskvägt exponeringsbelopp ²⁾	Kapitalkrav ³⁾	Genomsnittlig riskvikt ⁴⁾
Kreditrisk - Internmetoden	118 757	16 596	1 328	14%
Hushåll – säkerhet i fastighet	70 496	4 616	369	7%
Företag	48 191	11 909	953	25%
Övriga motpartslösa tillgångar	71	71	6	100%
Kreditrisk - Schablonmetoden	15 073	1 207	97	8%
Nationella regeringar eller centralbanker	127			0%
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan eller myndigheter	7 116			0%
Institut	1 149	271	22	24%
Företag	5	5	0	100%
Hushåll	18	12	1	70%
Säkrade genom panträtt i fast egendom	411	291	23	71%
Fallerade exponeringar	2	3	0	131%
Säkerställda obligationer	6 244	624	50	10%
Operativ risk		1 778	142	
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	733	1 103	88	150%
Ytterligare riskexponeringsbelopp enligt Artikel 458 CRR (riskviktsgolv)		13 060	1 045	
Ytterligare striktare tillsynskrav baserade på Artikel 3 CRR		1 149	92	
Summa	134 564	34 893	2 791	

¹⁾ Exponeringsvärde beräknat i enlighet med CRR.

²⁾ Efter applicering av tillämpliga riskvikter. Riskvikterna för internmetoden baseras på intern riskklassificering och interna historiska data, medan schabloniserade värden enligt CRR används för schablonmetoden.

³⁾ Beräknas genom att multiplicera riskvägt exponeringsbelopp med 8 procent. Inkluderar inga buffertkrav.

⁴⁾ Beräknas genom att dividera riskvägt exponeringsbelopp med exponeringsvärdet för respektive risk/exponeringsklass.

fortsättning Not 1 EU KM1 – Mall för nyckeltal

mnkr	Konsoliderad situation				
	2026-03-31	2025-12-31	2025-09-30	2025-06-30	2025-03-31
Tillgänglig kapitalbas (belopp)					
1	6 794	6 741	6 624	6 557	6 564
2	7 297	7 259	7 136	7 069	7 066
3	7 297	7 695	7 565	7 499	7 489
Riskvägda exponeringsbelopp					
4	33 831	34 893	33 834	33 772	33 150
4a	33 831	34 893	33 834	33 772	33 150
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
5	20,1	19,3	19,6	19,4	19,8
5b	20,1	19,3	19,6	19,4	19,8
6	21,6	20,8	21,1	20,9	21,3
6b	21,6	20,8	21,1	20,9	21,3
7	21,6	22,1	22,4	22,2	22,6
7b	21,6	22,1	22,4	22,2	22,6
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
EU 7d	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9
EU 7e	1,1	1,1	1,1	1,1	1,1
EU 7f	1,4	1,4	1,4	1,4	1,4
EU 7g	9,9	9,9	9,9	9,9	9,9
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
8	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
9	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0
11	4,5	4,5	4,5	4,5	4,5
EU 11a	14,4	14,4	14,4	14,4	14,4
12	11,7	12,2	12,5	12,3	12,7
Bruttosoliditetsgrad					
13	134 221	133 161	131 258	131 144	128 615
14	5,4	5,5	5,4	5,4	5,5
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)					
EU 14a	-	-	-	-	-
EU 14b	-	-	-	-	-
EU 14c	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)					
EU 14d	-	-	-	-	-
EU 14e	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
Likviditetstäckningskvot					
15	11 252	11 266	11 789	10 280	10 747
EU 16a	4 282	4 047	3 873	3 834	4 040
EU 16b	494	302	383	332	579
16	3 788	3 745	3 490	3 502	3 461
17	297,0	300,8	337,8	293,6	310,5
Stabil nettofinansieringskvot					
18	115 023	116 786	111 423	109 655	113 561
19	97 633	97 111	94 941	93 729	92 887
20	117,8	120,3	117,4	117,0	122,2

fortsättning Not 1 EU CC1 - Kapitaltäckningsanalys

mnkr	Landshypotek Bank AB	
	2026-03-31	2025-12-31
1 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	2 253	2 253
varav medlemsinsatser		
varav aktiekapital	2 253	2 253
2 Balanserade vinstmedel ¹⁾	4 672	4 289
3 Ackumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)	3	3
EU-5a Periodens resultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	52	393
6 Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar	6 980	6 939
7 Ytterligare värdejusteringar	-14	-13
8 Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-39	-42
10 Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana som uppstår till följd av temporära skillnader (netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 i kapitalkravsförordningen är uppfyllda) (negativt belopp)	-	-
12 Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp	-286	-286
27a Andra regulatoriska justeringar	-3	-3
28 Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital	-341	-344
29 Kärnprimärkapital	6 638	6 594
30 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	900	900
31 varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder	900	900
34 Kvalificerande primärkapital som ingår i det konsoliderade övriga primärkapitalet för kapitaltäckningsändamål som utgivits av dotterföretag och innehas av tredje part	-	-
44 Övrigt primärkapital	900	900
45 Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + övrigt primärkapital)	7 538	7 494
46 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	0	600
48 Kvalificerande kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital som utgivits av dotterföretag och innehas av tredje part	-	-
58 Supplementärkapital	0	600
59 Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	7 538	8 094
60 Totalt riskvägt exponeringsbelopp	33 842	34 901
61 Kärnprimärkapital (%)	19,6	18,9
62 Primärkapital (%)	22,3	21,5
63 Totalt kapital (%)	22,3	23,2
64 Institutets samlade krav på kärnprimärkapital (%)	10,1	10,1
65 varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,5	2,5
66 varav: krav på kontryckisk kapitalbuffert (%)	2,0	2,0
EU-67b varav: ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (%) ²⁾	1,1	1,1
68 Tillgängligt kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) efter uppfyllande av minimikapitalkraven ²⁾	12,4	13,3

¹⁾ Posten inkluderar övrigt tillskjutet kapital.

²⁾ I denna beräkning ingår både Pelare 1 och Pelare 2 i minimikapitalkravet. I övrig kommunikation från banken omfattas enbart Pelare 1.

fortsättning Not 1 Kapitalbehov

mnkr	Landshypotek Bank AB	
	2026-03-31	2025-12-31
Internt bedömt kapitalbehov¹⁾		
Kapitalkrav Pelare 1	2 707	2 792
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	8,0	8,0
Kapitalbehov Pelare 2	636	656
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	1,9	1,9
Kombinerat buffertkrav	1 523	1 571
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	4,5	4,5
Totalt kapitalbehov	4 866	5 019
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	14,4	14,4
Kapitalbas (Primärkapital+Supplementärkapital)	7 538	8 094
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	22,3	23,2
Av Finansinspektionen bedömt kapitalbehov²⁾		
Kapitalkrav Pelare 1	2 707	2 792
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	8,0	8,0
Kapitalbehov Pelare 2	643	663
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	1,9	1,9
Kombinerat buffertkrav	1 523	1 571
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	4,5	4,5
Kapitalbehov Pelare 2-vägledning	-	-
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	-	-
Totalt kapitalbehov (inkl Pelare 2-vägledning)	4 873	5 026
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	14,4	14,4
Kapitalbas (Primärkapital+Supplementärkapital)	7 538	8 094
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	22,3	23,2
Bruttosoliditetskrav³⁾		
Bruttosoliditetskrav	4 027	3 995
I procent av totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditet	3,0	3,0
Kapitalbehov Pelare 2	-	-
I procent av totalt exponeringsmått för bruttosoliditet	-	-
Kapitalbehov Pelare 2-vägledning	-	-
I procent av totalt exponeringsmått för bruttosoliditet	-	-
Totalt kapitalbehov	4 027	3 995
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	3,0	3,0
Primärkapital	7 538	7 494
I procent av totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditet	5,6	5,6

¹⁾ Avser kapitalkrav i Pelare 1 enligt tillsyns förordning 575/2013, kapitalbehov i Pelare 2 enligt bankens beräkning och kombinerat buffertkrav enligt lagen (2014:966) om kapitalbuffertar.

²⁾ Avser kapitalkrav i Pelare 1 enligt tillsyns förordning 575/2013, kapitalbehov i Pelare 2 enligt Finansinspektionens bedömning (ÖUP 2024) och kombinerat buffertkrav enligt lagen (2014:966) om kapitalbuffertar.

³⁾ Avser bruttosoliditetskrav enligt tillsyns förordning 575/2013 samt kapitalbehov i Pelare 2 enligt Finansinspektionens bedömning (ÖUP 2024). Bruttosoliditetskravet implementerades i juni 2021.

fortsättning Not 1 Kapitalkrav uppdelat på risk, metod och exponeringsklass

2026-03-31 mnkr	Landshypotek Bank AB			
	Exponeringsvärde ¹⁾	Riskvägt exponeringsbelopp ²⁾	Kapitalkrav ³⁾	Genomsnittlig riskvikt ⁴⁾
Kreditrisk - Internmetoden	119 439	16 851	1 348	14%
Hushåll – säkerhet i fastighet	70 332	4 684	375	7%
Företag	49 044	12 104	968	25%
Övriga motpartslösa tillgångar	63	63	5	100%
Kreditrisk - Schablonmetoden	15 434	1 246	100	8%
Nationella regeringar eller centralbanker	256			0%
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan eller myndigheter	7 116			0%
Institut	967	236	19	24%
Företag	5	5	0	100%
Hushåll	17	12	1	70%
Säkrade genom panträtt i fast egendom	514	334	27	65%
Fallerade exponeringar	2	3	0	150%
Säkerställda obligationer	6 556	656	52	10%
Operativ risk		1 778	142	
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	574	755	60	131%
Ytterligare riskexponeringsbelopp enligt Artikel 458 CRR (riskviktsgolv)		12 949	1 036	
Ytterligare striktare tillsynskrav baserade på Artikel 3 CRR		263	21	
Summa	135 447	33 842	2 707	

2025-12-31 mnkr	Landshypotek Bank AB			
	Exponeringsvärde ¹⁾	Riskvägt exponeringsbelopp ²⁾	Kapitalkrav ³⁾	Genomsnittlig riskvikt ⁴⁾
Kreditrisk - Internmetoden	118 765	16 603	1 328	14%
Hushåll – säkerhet i fastighet	70 496	4 616	369	7%
Företag	48 191	11 909	953	25%
Övriga motpartslösa tillgångar	78	78	6	100%
Kreditrisk - Schablonmetoden	15 071	1 207	97	8%
Nationella regeringar eller centralbanker	125			0%
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan eller myndigheter	7 116			0%
Institut	1 149	271	22	24%
Företag	5	5	0	100%
Hushåll	18	12	1	70%
Säkrade genom panträtt i fast egendom	411	291	23	71%
Fallerade exponeringar	2	3	0	131%
Säkerställda obligationer	6 244	624	50	10%
Operativ risk		1 778	142	
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	733	1 103	88	150%
Ytterligare riskexponeringsbelopp enligt Artikel 458 CRR (riskviktsgolv)		13 060	1 045	
Ytterligare striktare tillsynskrav baserade på Artikel 3 CRR		1 149	92	
Summa	134 569	34 901	2 792	

¹⁾ Exponeringsvärde beräknat i enlighet med CRR.

²⁾ Efter applicering av tillämpliga riskvikter. Riskvikterna för internmetoden baseras på intern riskklassificering och interna historiska data, medan schabloniserade värden enligt CRR används för schablonmetoden.

³⁾ Beräknas genom att multiplicera riskvägt exponeringsbelopp med 8 procent. Inkluderar inga buffertkrav.

⁴⁾ Beräknas genom att dividera riskvägt exponeringsbelopp med exponeringsvärdet för respektive risk/exponeringsklass.

fortsättning Not 1 EU KM1 – Mall för nyckeltal

mnkr	Landshypotek Bank				
	2026-03-31	2025-12-31	2025-09-30	2025-06-30	2025-03-31
Tillgänglig kapitalbas (belopp)					
1	6 638	6 594	6 533	6 482	6 434
2	7 538	7 494	7 433	7 382	7 334
3	7 538	8 094	8 033	7 982	7 934
Riskvägda exponeringsbelopp					
4	33 842	34 901	33 841	33 777	33 155
4a	33 842	34 901	33 841	33 777	33 155
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
5	19,6	18,9	19,3	19,2	19,4
5b	19,6	18,9	19,3	19,2	19,4
6	22,3	21,5	22,0	21,9	22,1
6b	22,3	21,5	22,0	21,9	22,1
7	22,3	23,2	23,7	23,6	23,9
7b	22,3	23,2	23,7	23,6	23,9
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
EU 7d	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9
EU 7e	1,1	1,1	1,1	1,1	1,1
EU 7f	1,4	1,4	1,4	1,4	1,4
EU 7g	9,9	9,9	9,9	9,9	9,9
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
8	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
9	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0
11	4,5	4,5	4,5	4,5	4,5
EU 11a	14,4	14,4	14,4	14,4	14,4
12	12,4	13,3	13,7	13,6	13,8
Bruttosoliditetsgrad					
13	134 230	133 166	131 264	131 148	128 620
14	5,6	5,6	5,7	5,6	5,7
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)					
EU 14a	-	-	-	-	-
EU 14b	-	-	-	-	-
EU 14c	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)					
EU 14d	-	-	-	-	-
EU 14e	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
Likviditetstäckningskvot					
15	11 252	11 266	11 789	10 280	10 747
EU 16a	4 282	4 047	3 873	3 834	4 040
EU 16b	494	302	383	332	579
16	3 788	3 745	3 490	3 502	3 461
17	297,0	300,8	337,8	293,6	310,5
Stabil nettofinansieringskvot					
18	114 692	116 454	111 364	109 599	113 264
19	97 633	97 111	94 941	93 730	92 887
20	117,5	120,3	117,3	116,9	121,9

Not 2 Räntenetto

mnr	Kv1 2026	Kv1 2025	Kv4 2025	Helår 2025
Ränteintäkter				
Ränteintäkter på utlåning till kreditinstitut	0	1	3	5
Ränteintäkter på utlåning till allmänheten	923	986	930	3 867
Ränteintäkter på räntebärande värdepapper	81	84	82	335
Övriga ränteintäkter	2	0	2	3
Summa ränteintäkter	1 006	1 071	1 017	4 209
Räntekostnader				
Räntekostnader för skulder till kreditinstitut	-4	-9	-4	-34
Räntekostnader för in- och upplåning från allmänheten	-103	-146	-97	-502
Räntekostnader för räntebärande värdepapper	-561	-536	-550	-2 164
Räntekostnader för efterställda skulder	-3	-5	-5	-20
Räntekostnader för derivatinstrument	-34	-81	-61	-300
Övriga räntekostnader ¹⁾	-8	-6	-10	-32
Summa räntekostnader	-713	-783	-726	-3 052
Summa räntenetto²⁾	293	288	291	1 158

¹⁾ I övriga räntekostnader ingår räntekostnader för leasingskuld avseende leasing av fastigheter med -0,1 (-0,1) mnr

²⁾ Under sista kvartalet 2025 ändrade Landshypotek redovisningsprincip och redovisar nu resolutionsavgiften på ny rad, Påförda avgifter, i resultaträkningen, tidigare ingick det i räntenettet. Jämförelsetal har räknats om och stämmer därför inte med delårsrapporten för kvartal ett 2025.

Alla ränteintäkter är hänförliga till den svenska marknaden.

Not 3 Kreditförluster netto

mnkr	Kv1 2026	Kv1 2025	Kv4 2025	Helår 2025
Förändring nedskrivningsreserv stadie 1	1	-1	1	1
Förändring nedskrivningsreserv stadie 2	2	0	1	2
Kreditförluster netto ej kreditförsämrade utlåning	3	-1	2	3
Förändring nedskrivningsreserv stadie 3	-1	-6	-5	-15
Periodens bortskrivning avseende konstaterade förluster	-4	0	-1	-2
Återvinningar på tidigare konstaterade förluster	0	0	0	0
Kreditförluster netto kreditförsämrade utlåning	-5	-6	-6	-17
Summa kreditförluster netto	-3	-7	-4	-14

Redovisning av förlusterreserv

Banken redovisar förväntade kreditförluster för finansiella tillgångar och åtaganden utanför balansräkningen i utlåningsportföljen och för de delar av likviditetsportföljen som klassificeras som finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat.

Varje tillgång kategoriseras till ett av tre stadier:

- Stadie 1 innefattar ej fallerade tillgångar utan betydande ökning i kreditrisk jämfört med första redovisningstillfället.
- Stadie 2 innefattar ej fallerade tillgångar med betydande ökning i kreditrisk jämfört med första redovisningstillfället.
- Stadie 3 avser fallerade tillgångar

Fastställande av betydande ökning i kreditrisk

För att fastställa om en utlåningstillgång har en betydligt ökad kreditrisk jämfört med kreditrisken vid första redovisningstillfället mäter banken bland annat hur tillgångens PD-riskklass har försämrats sedan tillgången uppstod. Om riskklassförsämringen överskrider bankens gränsvärden för ökad kreditrisk kategoriseras tillgången som Stadie 2-tillgång.

Bankens definition av fallissemang är den som föreskrivs i externa kapitaltäckningsregler.

Individuellt bedömda lån i stadie 3

Förväntad kreditförlust för tillgångar i Stadie 3 estimeras genom, i huvudsak, en individuell och manuell bedömning av förväntad förlust, utifrån tre scenarier. Bedömningen grundas i aktuell information som tar hänsyn till både makroekonomiska och låntagarspecifika faktorer som kan påverka framtida kassaflöden, så som nuvarande och framtida ekonomiska förhållanden, tiden till återvinning och värdet av ställda säkerheter.

Värdering

För tillgångar i stadie 1 beräknas förlusterreserven till ett belopp motsvarande 12 månaders förväntade kreditförluster. För tillgångar i stadie 2 och 3 motsvarar förlusterreserven de förväntade kreditförlusterna för tillgångarnas återstående löptid.

Värderingen av förväntade kreditförluster estimeras löpande enligt bankens beräkningsmodell och på individuell och kollektiv nivå. Estimeringen grundas i internt utvecklade statistiska modeller som beaktar både historisk data och sannolikhetsviktade framåtblickande makroekonomiska scenarier

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

- Sannolikhet för fallissemang (PD) – estimerar sannolikheten för att avtal hamnar i fallissemang.
- Förlust givet fallissemang (LGD) – bedömningen av hur mycket Landshypotek Bank förväntas förlora av exponeringsvärdet i händelse av fallissemang.
- Exponering vid fallissemang (EAD) – en beräknad kreditexponering vid ett framtida datum för fallissemang med hänsyn tagen till förväntade förändringar i kreditexponeringen i form av bland annat limitutnyttjande, extraamorteringar, förtidslösen och förväntad fallissemangsrisk.
- Förväntad löptid motsvarar kontraktets löptid, dock högst 30 år.

För huvuddelen av avtalen i utlåningsportföljen grundas PD och LGD på intern historisk data och utgår från bankens interna riskklassificeringsmodeller för kapitaltäckningen (se Landshypotekets Pelare 3-rapport för mer information). Estimaterna är omkalibrerade för att fånga dagens ekonomiska situation. För avtal i bankens likviditetsportfölj beräknas förväntade kreditförluster bland annat utifrån fallissemangsfrekvenser enligt ratingmatris från ett internationellt ratinginstitut.

För att skatta den framtida risken påverkas PD och LGD av prognoser för framtida ekonomisk utveckling genom makroekonomiska scenarier.

Förändring av modellantaganden och metodik

Under kvartalet har PD-modellen inom ramen för IFRS9 uppdaterats. En ny ansats för segmentering och tillhörande kalibrering har tillämpats. Totalt utfall på ECL hänfört till den nya metodiken är marginell jämfört med tidigare kalibreringsmetodik. Se tabell i not 4 för ytterligare information.

Sannolikhetsviktade makroekonomiska scenarier

Beräkningsmodellen väger samman utfallet av förväntad kreditförlust utifrån tre makroekonomiska scenarier (bas, förbättrat och försämrade) till årliga förväntade kreditförluster under tillgångens livstid.

För utlåningsportföljen ingår makroparametrarna marknadsränta, BNP och fastighetsprisindex i bankens scenarier. Makroparametrarna baseras på prognoser från externa värenummerade källor samt bedömningar av interna experter. Parametrarna prognostiseras för de första fem åren. Därefter återgår vart scenario till en långsiktig förväntad utveckling av makroparametrarna i upp till 30 år. Bankens tre scenarier över framtida ekonomisk utveckling (bas, förbättrat och försämrade) vägs samman utifrån sannolikheterna 60 procent viktning mot bas, 20 procent mot försämrade scenario samt 20 procent mot förbättrat scenario.

I allmänhet kommer en försämring av den framtida ekonomiska utvecklingen leda till ökade kreditförlusterreserveringar, baserat antingen på de prognostiserade makroparametrarna eller på en ökning i sannolikhet för att det försämrade scenariot inträffar. På samma sätt kommer en förbättring av den framtida ekonomiska utvecklingen, leda till lägre kreditförlusterreserveringar.

Nedan följer ett exempel på hur bankens kreditförlusterreservering skulle se ut om det förbättrade, respektive det försämrade, scenariot tilldelades 100 procent i sannolikhet vilket påverkar de maskinellt beräknade kreditförlusterreserveringarna (individuellt bedömda lån i stadie 3 har ej beaktats). Se not 4 för vidare information.

Scenario	Förväntad kreditförlust
Aktuell reserv (inklusive kreditreserver för lånelöften ingår i posten Avsättningar i balansräkningen)	32,5 mnkr
Förbättrat scenario	32,1 mnkr
Försämrade scenario	32,8 mnkr

Not 4 Utlåning till allmänheten

mnkr	2026-03-31	2025-03-31	2025-12-31
Lånefordringar stadie 1	115 039	109 974	114 472
Lånefordringar stadie 2	2 922	2 874	2 792
Lånefordringar stadie 3	885	901	921
Lånefordringar brutto	118 846	113 749	118 186
Avgår kreditförlustreserv	-32	-29	-34
Lånefordringar netto	118 814	113 720	118 151
Upplysningar om förfallna lånefordringar brutto			
Förfallna lånefordringar 5 - 90 dagar	154	17	0
Förfallna lånefordringar mer än 90 dagar	274	279	370
Summa förfallna lånefordringar brutto	428	296	370

Lånefordringar brutto Januari-mars 2026 mnkr	Ej kreditförsämrad utlåning		Kreditförsämrad utlåning	Total
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
Ingående balans	114 472	2 792	921	118 186
Tillkommande lånefordringar avseende nyutlåning	2 981	10	1	2 992
Borttagna lånefordringar avseende amortering	-2 225	-74	-27	-2 327
Bortskrivna lånefordringar avseende konstaterade förluster	-	-	-5	-5
Överföring mellan stadie				
från 1 till 2	-447	447	-	0
från 1 till 3	0	-	0	0
från 2 till 1	256	-256	-	0
från 2 till 3	-	-11	11	0
från 3 till 2	-	14	-14	0
från 3 till 1	2	-	-2	0
Utgående balans	115 039	2 922	885	118 846

Lånefordringar brutto Januari-december 2025 mnkr	Ej kreditförsämrad utlåning		Kreditförsämrad utlåning	Total
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
Ingående balans	106 918	3 227	987	111 132
Tillkommande lånefordringar avseende nyutlåning	16 987	69	1	17 059
Borttagna lånefordringar avseende amortering	-9 406	-389	-209	-10 003
Bortskrivna lånefordringar avseende konstaterade förluster	-	-	-2	-2
Överföring mellan stadie				
från 1 till 2	-1 283	1 283	-	0
från 1 till 3	-164	-	164	0
från 2 till 1	1 371	-1 371	-	0
från 2 till 3	-	-85	85	0
från 3 till 2	-	58	-58	0
från 3 till 1	47	-	-47	0
Utgående balans	114 472	2 792	921	118 186

fortsättning Utlåning till allmänheten

Kreditförlustreserv Januari-mars 2026 mnkr	Ej kreditförsämrad utlåning		Kreditförsämrad utlåning	Summa kredit- förlustreserv utlåning	Varav kredit- förlustreserv för tillgångar på balansräkningen	Varav avsättningar för åtaganden utanför balansräkningen
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3			
Ingående balans	-3	-5	-26	-34	-34	0
Tillkommande reserveringar avseende nyutlåning	0	0	0	0	0	0
Återförda reserveringar avseende amortering	0	0	0	0	0	0
Bortskrivna reserv avseende konstaterade förluster	-	-	5	5	5	0
Förändring till följd av förändrad kreditrisk	1	1	-4	-2	-2	0
Förändring till följd av förändrade modellantaganden och metoder	0	0	-	0	0	-
Överföring mellan stadie						
från 1 till 2	0	-1	-	-1	-1	0
från 1 till 3	-	-	-	0	0	0
från 2 till 1	0	0	-	0	0	0
från 2 till 3	-	0	0	0	0	0
från 3 till 2	-	0	0	0	0	0
från 3 till 1	0	-	0	0	0	0
Utgående balans	-2	-4	-26	-32	-32	0

Kreditförlustreserv Januari-december 2025 mnkr	Ej kreditförsämrad utlåning		Kreditförsämrad utlåning	Summa kredit- förlustreserv utlåning	Varav kredit- förlustreserv för tillgångar på balansräkningen	Varav avsättningar för åtaganden utanför balansräkningen
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3			
Ingående balans	-4	-8	-10	-22	-22	0
Tillkommande reserveringar avseende nyutlåning	-1	0	0	-1	-1	0
Återförda reserveringar avseende amortering	0	1	1	3	2	0
Bortskrivna reserv avseende konstaterade förluster	-	-	-2	-2	-2	0
Förändring till följd av förändrad kreditrisk	1	2	-15	-12	-12	0
Förändring till följd av förändrade modellantaganden och metoder	-	-	-	-	-	-
Överföring mellan stadie						
från 1 till 2	0	-2	-	-2	-2	0
från 1 till 3	0	-	-1	0	0	0
från 2 till 1	0	1	-	1	1	0
från 2 till 3	-	1	0	1	1	0
från 3 till 2	-	0	0	0	0	0
från 3 till 1	0	-	0	0	0	0
Utgående balans	-3	-5	-26	-34	-34	0

För utlåning finns säkerheter i form av fast egendom. För vidare information om redovisning av kreditförlustreserv och uppskattningar och väsentliga bedömningar, se not 3.

Not 5 Verkligt värde hierarki för finansiella instrument

mnkr	2026-03-31				2025-12-31			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat								
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	4 409	-	-	4 409	4 410	-	-	4 410
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	9 263	-	-	9 263	8 951	-	-	8 951
Derivat identifierade som säkringsinstrument								
Ränteswappar	-	762	-	762	-	747	-	747
Valutaränteswappar	-	272	-	272	-	340	-	340
Summa tillgångar värderade till verkligt värde	13 672	1 034	-	14 706	13 361	1 087	-	14 448
Derivat identifierade som säkringsinstrument								
Ränteswappar	-	998	-	998	-	956	-	956
Valutaränteswappar	-	10	-	10	-	13	-	13
Summa skulder värderade till verkligt värde	-	1 008	-	1 008	-	968	-	968

Samtliga finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde klassificeras i en värderingshierarki. Denna hierarki speglar hur observerbara priser eller annan information är som ingår i de värderingstekniker som använts. Inför varje kvartal görs en bedömning om värderingarna avser noterade priser som representerar faktisk och regelbundet förekommande transaktioner eller inte. Överföringar mellan nivåer i hierarkin kan ske när det finns indikationer på att marknadsförutsättningarna, till exempel likviditeten, har ändrats. Inga överföringar har skett mellan nivåerna.

I nivå 1 finns endast noterade bostadsobligationer och obligationer emitterade av kommuner och landsting. I nivå 2 finns derivatinstrument och finansiella skulder för vilka det finns väl etablerade värderingsmodeller baserade på marknadsdata.

Nivå 1

Verkligt värde på finansiella instrument som handlas på en aktiv marknad baseras på köpkurser av noterade marknadspriser.

Nivå 2

Verkligt värde för finansiella instrument och derivatinstrument som inte handlas på aktiv marknad beräknas med hjälp av värderingsteknik, diskontering av framtida kassaflöden. Vid diskonteringen används noterade marknadsdata för aktuell löptid. I samtliga fall används noterade swapkurvor som bas för värderingarna. För obligationer används noterade kreditpåslag/avdrag relativt ränteswapkurvan för att göra en värdering av tillgången. För ränte- och valutaränteswappar används ränte- respektive valutaränteswapkurvan för värderingar.

Nivå 3

Data för tillgångar/skulder som inte baseras på observerbara marknadsdata.

Not 6 Upplysningar om verkligt värde

mnkr	2026-03-31				Bokfört värde
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Verkligt värde	
Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	210	-	210	210
Belåningsbara statskskuldförbindelser	4 409	-	-	4 409	4 409
Utlåning till kreditinstitut ¹⁾	-	76	-	76	393
Utlåning till allmänheten	-	120 120	-	120 120	118 814
Värdoförändring på räntesäkrade poster i portföljsäkring	-	-128	-	-128	-128
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	9 263	-	-	9 263	9 263
Derivat	-	1 034	-	1 034	1 034
Summa tillgångar	13 672	121 312	-	134 984	133 995
Skulder					
Skulder till kreditinstitut	-	1 037	-	1 037	1 037
In- och upplåning från allmänheten	-	25 242	-	25 242	25 242
Emitterade värdepapper m.m.	-	98 016	-	98 016	98 379
Derivat	-	1 008	-	1 008	1 008
Efterställda skulder	-	-	-	-	-
Övriga skulder	-	430	-	430	430
Summa skulder	-	125 733	-	125 733	126 096

¹⁾ I posten Utlåning till kreditinstitut har Riksbankens räntefria inlåningskrav exkluderats då posten inte bedöms uppfylla definitionen av ett finansiellt instrument.

mnkr	2025-12-31				Bokfört värde
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Verkligt värde	
Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	103	-	103	103
Belåningsbara statskskuldförbindelser	4 410	-	-	4 410	4 410
Utlåning till kreditinstitut ¹⁾	-	100	-	100	100
Utlåning till allmänheten	-	119 325	-	119 325	118 151
Värdoförändring på räntesäkrade poster i portföljsäkring	-	4	-	4	4
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	8 951	-	-	8 951	8 951
Derivat	-	1 087	-	1 087	1 087
Summa tillgångar	13 361	120 619	-	133 980	132 806
Skulder					
Skulder till kreditinstitut	-	1 143	-	1 143	1 143
In- och upplåning från allmänheten	-	25 945	-	25 945	25 945
Emitterade värdepapper m.m.	-	95 906	-	95 906	96 138
Derivat	-	968	-	968	968
Efterställda skulder	602	-	-	602	601
Övriga skulder	-	560	-	560	560
Summa skulder	602	124 522	-	125 124	125 355

¹⁾ I posten Utlåning till kreditinstitut har Riksbankens räntefria inlåningskrav exkluderats då posten inte bedöms uppfylla definitionen av ett finansiellt instrument.

Alternativa nyckeltal

Alternativa nyckeltal (Alternative Performance Measures) är finansiella mått över historisk eller framtida resultatutveckling, finansiell ställning eller kassaflöde som inte definieras i tillämpliga regler för finansiell rapportering (till exempel IFRS eller ÅRKL) eller i kapitaltäckningsregelverket. Syftet med att banken använder alternativa nyckeltal när det är relevant är att presentera och följa upp bankens finansiella utveckling över tid och nyckeltalen anses av banken ge värdefull information till användarna av de finansiella rapporterna.

Alternativa nyckeltal kan beräknas på olika sätt och bankens nyckeltal är därför inte alltid jämförbara med liknande mått presenterade av andra bolag. Definitioner av de alternativa nyckeltalen framgår nedan.

Nyckeltal	Definition
Förändring utlåning till allmänheten, %	Procentuell ökning av utlåning till allmänheten under perioden. Nyckeltalet är relevant för att följa utlåningstillväxten, vilken påverkar den finansiella utvecklingen av bolaget.
Räntemarginal rullande 12 mån, %	Räntenetto ackumulerat de senaste 12 månaderna i förhållande till genomsnittlig utlåning för perioden. Nyckeltalet syftar till att visa utvecklingen av räntemarginalen i utlåningsportföljen.
Förändring in- och upplåning från allmänheten, %	Procentuell ökning av in- och upplåning från allmänheten under perioden. Nyckeltalet är relevant för att följa inlåningstillväxten, vilken påverkar den finansiella utvecklingen i bolaget.
K/I-tal inklusive finansiella transaktioner	Kostnader i förhållande till intäkter inklusive nettoresultat av finansiella transaktioner. Nyckeltalet syftar till att visa bolagets kostnadseffektivitet.
K/I-tal exklusive finansiella transaktioner	Kostnader i förhållande till intäkter exklusive nettoresultat av finansiella transaktioner. Nyckeltalet syftar till att visa bolagets kostnadseffektivitet.
Kreditförlustnivå, %	Kreditförluster netto i perioden uppräknat på helår i förhållande till genomsnittlig utlåning under perioden. Nyckeltalet syftar till att visa kreditkvaliteten och nivån på kreditrisk i utlåningsportföljen.
Kreditförsämrade tillgångar netto efter reserveringar som andel av utlåning, %	Kreditförsämrade tillgångar netto i förhållande till utlåning till allmänheten. Nyckeltalet syftar till att visa kreditkvaliteten i utlåningsportföljen och risken för framtida kreditförluster.
Räntabilitet på eget kapital, %	Årets resultat i förhållande till genomsnittligt eget kapital justerat för primärkapitallån. Nyckeltalet syftar till att ge ytterligare information om bolagets lönsamhet i förhållande till det egna kapitalet.
Resultat per aktie, kr	Årets resultat i förhållande till antal aktier. Nyckeltalet är relevant för att mäta hur mycket vinst banken genererar till sina ägare.

fortsättning **Alternativa nyckeltal**

mnkr	Kv 1 2026	Kv 1 2025	Kv 4 2025	Helår 2025
Förändring utlåning till allmänheten	662	2 610	1 626	7 042
Ingående balans utlåning till allmänheten	118 151	111 110	116 525	111 110
Förändring utlåning till allmänheten, %	0,6	2,3	1,4	6,3
Räntenetto ackumulerat senaste 12 mån	1 163	1 106	1 158	1 158
Genomsnittlig utlåning till allmänheten senaste 12 mån	116 849	108 528	115 252	115 252
Räntemarginal rullande 12 mån, %	1,00	1,02	1,00	1,00
Förändring in- och upplåning från allmänheten	-703	-445	-699	-1 145
Ingående balans in- och upplåning från allmänheten	25 945	27 090	26 644	27 090
Förändring in- och upplåning från allmänheten, %	-2,7	-1,6	-2,6	-4,2
Kostnader före kreditförluster	-169	-154	-169	-621
Summa rörelseintäkter	310	296	290	1183
K/I-tal inklusive finansiella transaktioner	0,54	0,52	0,58	0,53
Kostnader före kreditförluster	-169	-154	-169	-621
Summa rörelseintäkter exklusive finansiella transaktioner	301	296	299	1191
K/I-tal exklusive finansiella transaktioner	0,56	0,52	0,56	0,52
Kreditförluster netto uppräknat på helår	-11	-28	-15	-14
Genomsnittlig utlåning till allmänheten senaste 12 mån	116 849	108 528	115 252	115 252
Kreditförlustnivå, %¹⁾	0,01	0,03	0,01	0,01
Kreditförsämrade tillgångar netto	885	885	887	887
Utlåning till allmänheten	118 814	113 720	118 151	118 151
Kreditförsämrade tillgångar netto efter reserveringar som andel av utlåning, %	0,75	0,78	0,75	0,75
Resultat efter skatt				393
Genomsnittligt eget kapital senaste 12 mån				6 881
Räntabilitet på eget kapital, %				5,71
Resultat efter skatt				393
Antal aktier, mn				2
Resultat per aktie, kr²⁾				174,53

¹⁾ Under 2025 ändrade Landshypotek redovisningsprincip och redovisar nu resolutionsavgiften på ny rad. Påförda avgifter, i resultaträkningen, tidigare ingick det i räntenettet. Jämförelsetal har räknats om och stämmer därför inte med delårsrapporten för Q1 2025.

²⁾ Nyckeltalet finns definierat i IFRS

Informationstillfällen 2026

Landshypotek Banks rapporter kan hämtas på:

www.landshypotek.se/om-landshypotek

Delårsrapport kvartal 2 20 juli 2026

Delårsrapport kvartal 3 26 oktober 2026

För ytterligare information

Anna Casselblad

CFO

0707 510 576

Johan Ericson

Vd

Nås via Anna Casselblad

Landshypotek Bank AB (publ)

Org.nr 556500-2762

Box 14092

104 41 Stockholm

www.landshypotek.se



Landshypotek Bank