



Landshypotek Bank

Landshypotek Bank AB

Delårsrapport Q3 2026

Januari – september 2026

Johan Ericson, vd, kommenterar:

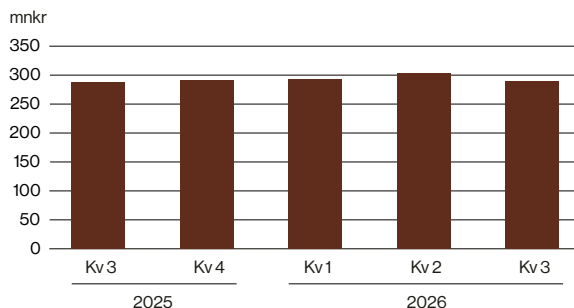
Vi summerar ett kvartal med fortsatt utlåningstillväxt, mycket god kreditkvalitet och ett starkt rörelseresultat. Den höga aktiviteten i slutet av kvartalet har bidragit till att bolåneaffären växer snabbare än marknaden, samtidigt som tillväxten inom finansiering av jord och skog är stabil. Med en stabilt växande affär, närmare 121 miljarder kronor i utlåning och omkring 26 miljarder kronor i inlåning, har vi goda förutsättningar att fortsätta utveckla Landshypotek som en bredare specialistbank inom lån och sparande.

Januari – september 2026

jämfört med januari – september 2025

- Rörelseresultatet uppgår till 382 (399) mnkr.
- Räntenettet uppgår till 886 (867) mnkr.
- Kostnaderna uppgår till 481 (453) mnkr.
- Kreditförluster netto påverkade resultatet med -12 (-10) mnkr.
- Utlåning till allmänheten uppgår till 120,8 (116,5) mdkr.
- Inlåning från allmänheten uppgår till 25,6 (26,6) mdkr.

Räntenetto

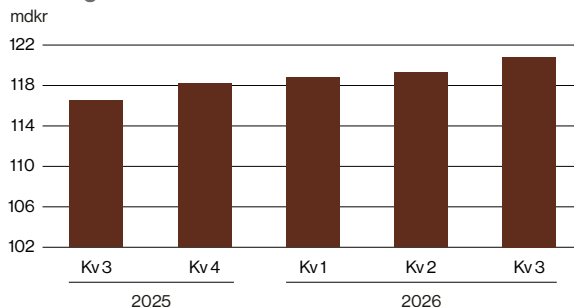


Juli – september 2026

jämfört med april – juni 2026

- Rörelseresultatet uppgår till 143 (111) mnkr.
- Räntenettet uppgår till 289 (304) mnkr.
- Kostnaderna uppgår till 142 (171) mnkr.
- Kreditförluster netto påverkade resultatet med -4 (-5) mnkr.
- Utlåning till allmänheten uppgår till 120,8 (119,3) mdkr.
- Inlåning från allmänheten uppgår till 25,6 (25,7) mdkr.

Utlåning till allmänheten



Vd har ordet

Stabil tillväxt ger kraft att utvecklas

Under det tredje kvartalet visar vi styrkan i den affär vi driver. Vi fortsätter att växa vår utlåning, kreditkvaliteten är mycket god och kostnadsutvecklingen följer plan. Det ger oss goda förutsättningar att fortsätta utveckla banken och skapa större värde för våra kunder.

Den växande kundstocken bidrar till att räntenettet för årets första nio månader ökar till 886 miljoner kronor, från 867 miljoner kronor motsvarande period förra året. Samtidigt har marginalerna pressats under det senaste kvartalet, när stigande marknadsräntor inte fullt ut har förts vidare till kund.

Vårt fokus är samtidigt långsiktigt. Vår totala utlåning uppgår till 120,8 miljarder kronor, jämfört med 116,5 miljarder kronor vid motsvarande tid förra året. Ett stärkt bolåneerbjudande har gett en hög kundtillströmning i slutet av kvartalet, med en tillväxttakt som överstiger marknadstillväxten. Även inom finansiering av jord och skog är aktiviteten hög och tillväxten stabil. På sparområdet har vi stärkt erbjudandet, bland annat inom fasträntesparande. Det har bidragit till att stabilisera inlåningen kring 26 miljarder kronor.

Kreditkvaliteten är fortsatt mycket god och kreditförlusterna är låga, hänförliga till ett fåtal enskilda engagemang. Samtidigt fortsätter vi att investera i bankens utveckling. Det innebär högre kostnader än förra året, med en kostnadsutveckling som följer plan.

Den växande affären, den fortsatt goda kreditkvaliteten, och säsongsmässigt lägre kostnader bidrar till att rörelseresultatet stärks till 143 miljoner kronor under tredje kvartalet, jämfört med 111 miljoner kronor föregående kvartal. För årets första nio månader uppgår rörelseresultatet till 382 miljoner kronor, jämfört med 399 miljoner kronor motsvarande period förra året.

Under kvartalet tog vi ytterligare ett steg i arbetet med att knyta samman kapitalmarknaden och den gröna näringen. I september emitterade vi Sveriges och Nordens första gröna obligation med uteslutande fokus på jordbruk. Upplåningen bidrar till investeringar på svenska gårdar inom bland annat precisionsjordbruk, bevattningsdammar och växtodlingsåtgärder som gynnar biologisk mångfald och markens långsiktiga produktionsförmåga.

Vi fortsätter också att utveckla erbjudandet utifrån våra kunders behov. Genom vårt nya ägarskiftesprogram kan vi ge lantbrukskunder ett ännu bättre stöd i en av de mest betydelsefulla och komplexa förändringarna för både gården och familjen. För våra bolånekunder har vi förbättrat och förenklat vår prissättning.

Lantbrukskunderna är kärnan i Landshypotek. Årets skörd har varierat mellan olika delar av landet och mellan enskilda gårdar. På det stora hela är produktionsvolymerna i Sverige goda. Svenska lantbrukare har samtidigt haft bättre förutsättningar än många lantbruk i andra delar av Europa som drabbats hårt av torka. Efter vårens snabba kostnadsökningar har högre priser, ökad produktion och det nationella stödet förbättrat förutsättningarna för många lantbruksföretag. Vi ser också att förståelsen växer för lantbrukets långsiktiga betydelse för livsmedelsförsörjningen, beredskapen och den gröna omställningen. Det stärker bilden av lantbruket som en framtidsbransch.

Vår strategi är att skapa större kundvärde genom att utveckla Landshypotek som en bredare specialistbank inom lån och sparande. Under kvartalet har vi fortsatt att omsätta strategin i konkreta förbättringar för våra kunder. Vi går in i årets sista kvartal med en växande affär, mycket god kreditkvalitet och en tydlig strategisk riktning. Vår uppgift är nu att fortsätta växa med kvalitet och omsätta bankens utveckling i ett ännu starkare erbjudande till våra kunder.

Johan Ericson
Vd Landshypotek Bank



Sammanfattning

mnkr	Kv3 2026	Kv3 2025	Kv2 2026	Helår 2025
Räntenetto	289	287	304	1 158
Rörelseresultat	143	148	111	502
Resultat efter skatt	113	116	88	393
Utlåning till allmänheten	120 782	116 525	119 320	118 151
Förändring utlåning till allmänheten, %	1,2	0,8	0,4	6,3
Räntemarginal rullande 12 mån, %	0,99	0,99	1,00	1,00
In- och upplåning från allmänheten	25 589	26 644	25 720	25 945
Förändring in- och upplåning från allmänheten, %	-0,5	-1,2	1,9	-4,2
K/I tal inklusive finansiella transaktioner	0,48	0,47	0,56	0,53
K/I tal exklusive finansiella transaktioner	0,48	0,47	0,55	0,52
Kreditförlustnivå, % ¹⁾	0,01	0,00	0,02	0,01
Total kapitalrelation, %	22,1	23,7	22,2	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	243	246	246

¹⁾ Utfall presenteras endast vid en negativ resultatpåverkan.



Vår finansiella utveckling

Landshypotek Bank visar för årets första tre kvartal ett rörelseresultat uppgående till 382 mnkr, vilket är cirka 17 mnkr lägre än samma period föregående år. Det lägre resultatet förklaras framför allt av högre kostnader till följd av investeringar i bankens strategiska initiativ, men även ökade påförda avgifter.

Första tre kvartalen 2026 jämfört med första tre kvartalen 2025

Räntenetto
Räntenettet uppgick till 886 (867) mnkr. Ränteintäkterna uppgick till 3 085 (3 192) mnkr, och räntekostnaderna till 2 199 (2 325) mnkr. Minskningen av såväl ränteintäkter som räntekostnader är en följd av ett något lägre ränteläge.

Provisionsnetto
Provisionsnetto uppgick till 20 (21) mnkr och är i nivå med samma period föregående år.

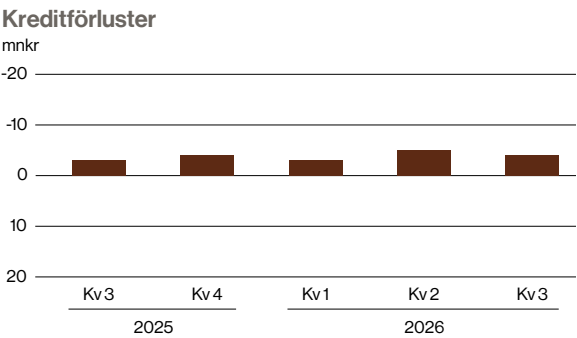
Nettoresultat av finansiella transaktioner
Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till 3 (1) mnkr, varav det orealiserade resultatet stod för 2 (0) mnkr och det realiserade resultatet för 1 (1) mnkr.

Kostnader
Kostnaderna uppgick till 481 (453) mnkr.

Kreditförluster och kreditförlustreserv
Sammantaget genererade kreditförluster en nettoresultatpåverkan om -12 (-10) mnkr under årets tre första kvartal, varav kreditförluster netto för ej kreditförsämrade tillgångar hade en resultatpåverkan om 1 (0) mnkr och kreditförsämrade tillgångar hade en resultatpåverkan om -13 (-10) mnkr.

Ej kreditförsämrade tillgångar brutto uppgick till 120,0 (115,7) mdkr och kreditförlustreserven till 8 (12) mnkr. Kreditförsämrade tillgångar brutto uppgick till 0,8 (0,9) mdkr och kreditförlustreserven till 33 (19) 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.



Påförda avgifter
Påförda avgifter uppgick till 39 (31) mnkr och avser resolutionsavgift samt Riksbankens krav på räntefri inlåning. Inlåningskravet infördes under fjärde kvartalet 2025 och ingår inte i jämförelsesiffran.

Rörelseresultat

mnkr	Jan-sep 2026	Jan-sep 2025	Helår 2025
Räntenetto ²⁾	886	867	1 158
Provisionsnetto	20	21	28
Övriga rörelseintäkter	4	5	-2
Varav nettoresultat av finansiella transaktioner	3	1	-8
Kostnader	-481	-453	-621
K/I tal inklusive finansiella transaktioner	0,53	0,53	0,53
Redovisade kreditförluster netto	-12	-10	-14
Kreditförlustnivå, % ¹⁾	0,00	0,00	0,01
Påförda avgifter	-39	-31	-46
Rörelseresultat	382	399	502
Rörelseresultat exklusive nettoresultat av finansiella transaktioner	379	398	510

¹⁾ Utfall presenteras endast vid en negativ resultatpåverkan.
²⁾ 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 tre 2025. I påförda avgifter ingår även Riksbankens krav på räntefri inlåning from Q4 2025.

Balansräkning

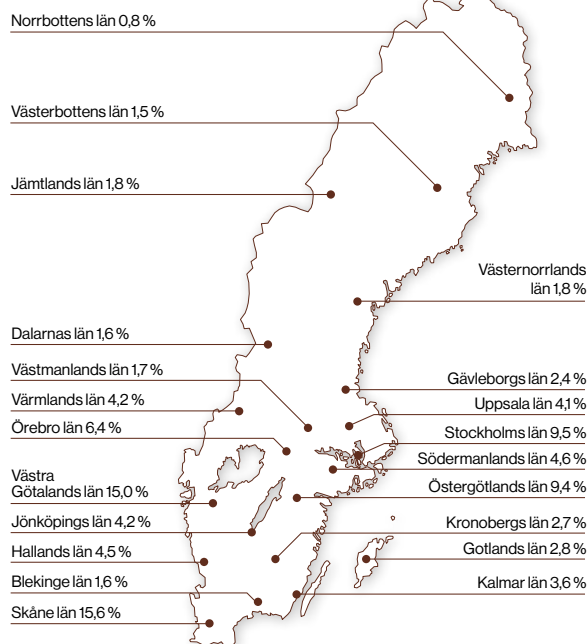
Tillgångar mnkr	2026-09-30
Belåningsbara statsskuldförbindelser	4 600
Utlåning till kreditinstitut	378
Utlåning till allmänheten	120 782
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	9 029
Derivat	889
Anläggningstillgångar	112
Övriga tillgångar	-24
Summa tillgångar	135 768

Skulder och eget kapital mnkr	2026-09-30
Skulder till kreditinstitut	1 508
In- och upplåning från allmänheten	25 589
Emitterade värdepapper m.m.	99 105
Derivat	978
Efterställda skulder	0
Övriga skulder	478
Eget kapital	8 110
Summa skulder och eget kapital	135 768

Övrigt totalresultat

Övrigt totalresultat uppgick till -8 (22) mnkr netto, varav finansiella tillgångar till verkligt värde påverkade med -3 (15) mnkr till följd av sjunkande kreditspreadar samtidigt som stigande valutabasissspreadar gav en effekt på -5 (7) mnkr.

Geografisk spridning av utlåning



Tillgångar

Den största tillgångsposten i balansräkningen, utlåning till allmänheten, uppgick till 120,8 (116,5) mdkr. Den geografiska spridningen av utlåningen är fortsatt stabil.

Landshypotek Banks likviditetsportfölj uppgick till 13,6 (12,9) mdkr. Portföljen består av svenska säkerställda obligationer med högsta rating samt obligationer emitterade av svenska kommuner och regioner. Innehavet av räntebärande värdepapper fungerar som en likviditetsreserv. Likviditetsportföljen var 1,3 (1,4) 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.

Skulder

Upplåning

Landshypotek Bank är aktiv i upplåningen på kapitalmarknaden och försöker så långt som möjligt tillmötesgå investerarnas önskemål om löptid och räntekonstruktion.

Bankens primära finansieringskälla är säkerställda obligationer, men banken emitterar även seniora obligationer, senior non-preferred och kapitalinstrument. Bankens marknadsfinansiering har en genomsnittlig löptid på 3,2 år.

Upplåning

mnkr	Utnyttjat 2026-09-30	Rambelopp	Utnyttjat 2025-12-31
Svenskt Certifikatsprogram	-	10 000	-
MTN-program ¹⁾	1 410	60 000 ¹⁾	1 560
NMTN-program ²⁾	95 600	170 097	92 126
Registered Covered Bonds	2 120		2 705
Primärkapitalinstrument	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 15 000 miljoner euro.

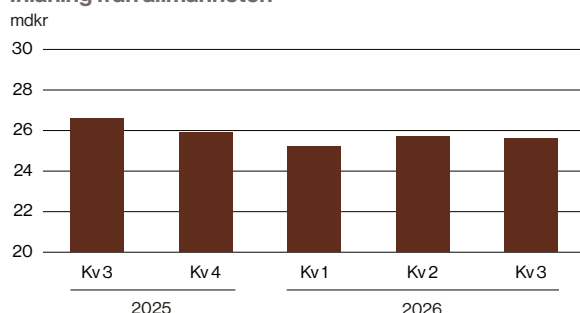
Under kvartalet emitterades säkerställda obligationer till ett nominellt värde av 4,6 mdkr och en Senior Non Preferred till ett värde av 0,4 mdkr inom ramen för bankens gröna ramverk. Samtidigt förföll säkerställda obligationer till ett nominellt värde av 3,3 mdkr, seniort kapital till 0,9 mdkr samt Senior Non Preferred till 0,7 mdkr.

Bankens derivatportfölj minskade med 190,8 mnkr 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 25,6 (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 298 procent.

Risk och kapitaltäckning

Total kapitalrelation i den konsoliderade situationen uppgick till 21,3 procent jämfört med 22,4 procent per 30 september 2025. Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 19,8 procent (19,6). I Landshypotek Bank uppgick total kapitalrelation till 22,1 procent (23,7). Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 19,5 procent (19,3). Den totala kapitalrelationen minskade till följd av att banken under 2026 genomförde en förtida inlösen (call) av sitt supplementärkapitalinstrument (Tier 2).

Tredje kvartalet 2026 jämfört med andra kvartalet 2026

Rörelseresultatet för kvartalet uppgick till 143 (111) mnkr. Det högre resultatet förklaras dels av ett högre nettoresultat, dels av lägre kostnader för såväl administration som för påförda avgifter.

Rating

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

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

Koncernstruktur

Låntagare i Landshypotek Bank som äger en lantbruksfastighet 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 23 oktober 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/investerar-relationer/finansiella-rapporter).

IFRS18 Presentation och upplysningar träder i kraft 1 januari 2027 och ersätter då IAS 1 Utformning av finansiella rapporter. Banken bedömer att införandet av IFRS 18 inte kommer att ge någon materiell påverkan på de finansiella rapporterna. IFRS 18 kan dock påverka bolagets ledningsdefinierade prestationsmått (MPM), vilka fortfarande är under utvärdering.

Delårsrapporten har varit föremål för granskning av bolagets revisorer.

Resultaträkning

mnkr	Not	Kv3 2026	Kv3 2025	Kv2 2026	Jan-sep 2026	Jan-sep 2025	Helår 2025
Ränteintäkter		1 038	1 049	1 041	3 085	3 192	4 209
Räntekostnader ¹⁾		-749	-762	-737	-2 199	-2 325	-3 052
Räntenetto	2	289	287	304	886	867	1 158
Provisionsintäkt		7	7	7	20	21	28
Provisionskostnad		0	0	0	0	0	0
Provisionsnetto		7	7	7	20	21	28
Nettoresultat av finansiella transaktioner		2	1	-7	3	1	-8
Övriga rörelseintäkter		1	2	2	4	4	6
Summa rörelseintäkter		299	296	305	914	894	1 183
Allmänna administrationskostnader		-134	-124	-159	-452	-422	-582
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-7	-10	-12	-29	-30	-40
Övriga rörelsekostnader		0	0	0	0	0	1
Summa kostnader före kreditförluster		-142	-134	-171	-481	-453	-621
Resultat före kreditförluster		158	162	134	433	441	562
Kreditförluster netto	3	-4	-3	-5	-12	-10	-14
Påförda avgifter ^{1) 2)}		-11	-10	-18	-39	-31	-46
Rörelseresultat		143	148	111	382	399	502
Skatt på periodens resultat		-30	-32	-23	-80	-87	-109
Periodens resultat		113	116	88	302	313	393

Hänförligt till:

Aktieägare i Landshypotek Bank AB	102	105	78	270	278	347
Innehavare av primärkapitalinstrument	11	12	10	32	35	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 tre 2025. I påförda avgifter ingår även Riksbankens krav på räntefri inlåning from Q4 2025.

²⁾ Riksbankens krav på räntefri inlåning uppgår till 307,7 (318,4) mnkr.

Totalresultat

mnkr	Kv3 2026	Kv3 2025	Kv2 2026	Jan-sep 2026	Jan-sep 2025	Helår 2025
Periodens resultat	113	116	88	302	313	393
Övrigt totalresultat						
Poster som kommer att omklassificeras till resultatet						
Finansiella tillgångar till verkligt värde via övrigt totalresultat	11	4	8	-3	19	18
Valutabasisisspread i verkligt värde säkring	-3	5	1	-5	9	10
Inkomstskatt relaterad till övrigt totalresultat	-2	-2	-2	0	-6	-6
Summa poster som kommer att omklassificeras	6	7	8	-8	22	22
Summa övrigt totalresultat	6	7	8	-8	22	22
Periodens totalresultat	119	123	96	294	335	416
<i>Hänförligt till:</i>						
Aktieägare i Landshypotek Bank AB	108	111	85	262	300	369
Innehavare av primärkapitalinstrument	11	12	10	32	35	47

Balansräkning i sammandrag

mnkr	Not	2026-09-30	2025-09-30	2025-12-31
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		0	144	103
Belåningsbara statsskuldförbindelser		4 600	3 699	4 410
Utlåning till kreditinstitut		378	285	415
Utlåning till allmänheten	4	120 782	116 525	118 151
Värdeförändring på räntesäkrade poster i portföljsäkring		-143	58	4
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		9 029	9 315	8 951
Derivat		889	1 131	1 087
Immateriella anläggningstillgångar		37	40	42
Materiella anläggningstillgångar		75	24	21
Övriga tillgångar		15	16	21
Aktuell skattefordran		48	123	0
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		55	43	54
Summa tillgångar	5, 6	135 768	131 402	133 259
Skulder och eget kapital				
Skulder till kreditinstitut		1 508	286	1 143
In- och upplåning från allmänheten		25 589	26 644	25 945
Emitterade värdepapper m.m.		99 105	94 533	96 138
Derivat		978	1 023	968
Övriga skulder		320	214	560
Aktuell skatteskuld		95	149	19
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		64	61	45
Avsättningar		0	0	0
Efterställda skulder		0	601	601
Summa skulder		127 658	123 512	125 420
Summa eget kapital		8 110	7 890	7 839
Summa skulder och eget kapital	5, 6	135 768	131 402	133 259

Kassaflödesanalys

mnkr	Jan-sep 2026	Jan-sep 2025	Helår 2025
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	382	399	502
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet	32	-21	-293
Influtet på tidigare års konstaterade förluster	0	0	0
Betald inkomstskatt	-48	-19	-40
Ökning/ minskning av tillgångar	-2 540	-6 910	-9 043
Ökning/ minskning av skulder	2 699	6 705	8 743
Kassaflöde från den löpande verksamheten	525	154	-129
Investeringsverksamheten			
Anskaffning/ avyttring av immateriella anläggningstillgångar	-7	12	17
Anskaffning/ avyttring av materiella tillgångar	-1	0	1
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-8	12	18
Finansieringsverksamheten			
Erhållet aktieägartillskott	-	-	64
Förändring efterställda skulder	-601	-	-
Räntekostnad klassificerad som utdelning primärkapital (AT1)	-31	-35	-47
Amortering av leasingskuld	-12		
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-644	-35	17
Periodens kassaflöde	-128	131	-94
Förändring av likvida medel	-128	131	-94
Likvida medel vid periodens början	203	297	297
Likvida medel vid periodens slut	75	429	203

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 värdesäkring	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				-3	4	270	31	303
Summa förändring före transaktioner med ägarna och innehavare av primärkapitalinstrument	-	-	-	-3	4	270	31	303
Primärkapital	-	-	-	-	-	-	-	-
Utdelning på primärkapital-instrument	-	-	-	-	-	-	-31	-31
Aktieägartillskott	-	-	-	-	-	-	-	-
Lämnat koncernbidrag	-	-	-	-	-	-	-	-
Skatt på lämnat koncernbidrag	-	-	-	-	-	-	-	-
Fond för utvecklingsutgifter	-	-	1	-	-	-1	-	0
Utgående balans 30 sept 2026	2 253	1 017	1	14	-10	3 936	900	8 110

Noter

Not 1 Risk och kapitaltäckning

Landshypotek Bank AB (Banken) och dess konsoliderade situation (banken samt moderbolaget Landshypotek Ekonomisk Förening AB) tillhör tillsynskategori 3 enligt FI:s årliga tillsynskategorisering och klassificeras som övrigt institut enligt förordning (EU) 575/2013 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 21,3 procent jämfört med 22,4 procent per 30 september 2025. Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 19,8 (19,6) procent. I Landshypotek Bank AB uppgick total kapitalrelation till 22,1 (23,7) procent. Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 19,5 (19,3) procent. Den totala kapitalrelationen minskade till följd av att Banken under 2026 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 gruppnivå ska uppfylla ett så kallat pelare 2-krav (P2R) om 1,9 procent av gruppens totala riskvägda exponeringsbelopp. Dessutom bör banken på gruppnivå 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 21,3 procent.

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

Det internt bedömda kapitalbehovet för den konsoliderade situationen uppgick till 5,0 (4,9) mdkr och ska jämföras med en kapitalbas om 7,3 (7,6) 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 - Kapitaltäckningsanalys

mnkr	Konsoliderad situation	
	2026-09-30	2025-12-31
1 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	2 129	2 159
varav medlemsinsatser	2 129	2 159
varav aktiekapital		
2 Balanserade vinstmedel ¹⁾	4 881	4 703
3 Ackumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)	-16	-17
EU-5a Periodens resultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	171	241
6 Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar	7 165	7 085
7 Ytterligare värdejusteringar	-14	-13
8 Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-37	-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)	0	0
12 Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp	-304	-286
27a Andra regulatoriska justeringar	-6	-3
28 Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital	-360	-344
29 Kärnprimärkapital	6 805	6 741
30 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	-	-
31 varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder	-	-
34 Kvalificerande primärkapital som ingår i det konsoliderade övriga primärkapitalet för kapitaltäckningsändamål som utgivits av dotterföretag och innehas av tredje part	511	517
44 Övrigt primärkapital	511	517
45 Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + övrigt primärkapital)	7 316	7 259
46 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		
48 Kvalificerande kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital som utgivits av dotterföretag och innehas av tredje part	0	437
58 Supplementärkapital	0	437
59 Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	7 316	7 695
60 Totalt riskvägt exponeringsbelopp	34 342	34 893
61 Kärnprimärkapital (%)	19,8	19,3
62 Primärkapital (%)	21,3	20,8
63 Totalt kapital (%)	21,3	22,1
64 Institutets samlade krav på kärnprimärkapital (%)	10,1	10,1
65 varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,5	2,5
66 varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert (%)	2,0	2,0
EU-67b varav: ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	1,1	1,1
68 Tillgängligt kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) efter uppfyllande av minimikapitalkraven ²⁾	11,4	12,2

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	
	2026-09-30	2025-12-31
Internt bedömt kapitalbehov¹⁾		
Kapitalkrav Pelare 1	2 747	2 791
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	8,0	8,0
Kapitalbehov Pelare 2	670	656
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	2,0	1,9
Kombinerat buffertkrav	1 545	1 570
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	4,5	4,5
Totalt kapitalbehov	4 962	5 018
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	14,5	14,4
Kapitalbas (Primärkapital + Supplementärkapital)	7 316	7 695
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	21,3	22,1
Av Finansinspektionen bedömt kapitalbehov²⁾		
Kapitalkrav Pelare 1	2 747	2 791
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	8,0	8,0
Kapitalbehov Pelare 2	652	663
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	1,9	1,9
Kombinerat buffertkrav	1 545	1 570
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	4,5	4,5
Kapitalbehov Pelare 2-vägledning	172	174
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	0,5	0,5
Totalt kapitalbehov (inkl Pelare 2-vägledning)	5 117	5 199
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	14,9	14,9
Kapitalbas (Primärkapital + Supplementärkapital)	7 316	7 695
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	21,3	22,1
Bruttosoliditetskrav³⁾		
Bruttosoliditetskrav	4 081	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	680	666
I procent av totalt exponeringsmått för bruttosoliditet	0,5	0,5
Totalt kapitalbehov (inkl Pelare 2-vägledning)	4 762	4 661
I procent av totalt exponeringsmått för bruttosoliditet	3,5	3,5
Primärkapital	7 316	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

2026-09-30 mnkr	Konsoliderad situation			
	Exponeringsvärde ¹⁾	Riskvägt exponeringsbelopp ²⁾	Kapitalkrav ³⁾	Genomsnittlig riskvikt ⁴⁾
Kreditrisk - Internmetoden	121 239	17 259	1 381	14%
Hushåll – säkerhet i fastighet	70 720	4 625	370	7%
Företag	50 418	12 533	1 003	25%
Övriga motpartslösa tillgångar	101	101	8	100%
Kreditrisk - Schablonmetoden	15 438	1 282	103	8%
Nationella regeringar eller centralbanker	147			0%
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan eller myndigheter	7 302			0%
Institut	928	225	18	24%
Företag	5	5	0	100%
Hushåll	17	12	1	72%
Säkrade genom panträtt i fast egendom	707	404	32	57%
Fallerade exponeringar	2	2	0	150%
Säkerställda obligationer	6 330	633	51	10%
Operativ risk		1 778	142	
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	550	654	52	119%
Ytterligare riskexponeringsbelopp enligt Artikel 458 CRR (riskviktsgolv)		13 106	1 048	
Ytterligare striktare tillsynskrav baserade på Artikel 3 CRR		263	21	
Summa	137 227	34 342	2 747	

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				
	2026-09-30	2026-06-30	2026-03-31	2025-12-31	2025-09-30
Tillgänglig kapitalbas (belopp)					
1 Kärnprimärkapital	6 805	6 753	6 794	6 741	6 624
2 Primärkapital	7 316	7 259	7 297	7 259	7 136
3 Totalt kapital	7 316	7 259	7 297	7 695	7 565
Riskvägda exponeringsbelopp					
4 Totalt riskvägt exponeringsbelopp	34 342	34 095	33 831	34 893	33 834
4a Totalt riskvägt exponeringsbelopp före tillämpning av golv	34 342	34 095	33 831	34 893	33 834
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
5 Kärnprimärkapitalrelation (i %)	19,8	19,8	20,1	19,3	19,6
5b Kärnprimärkapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv (%)	19,8	19,8	20,1	19,3	19,6
6 Primärkapitalrelation (i %)	21,3	21,3	21,6	20,8	21,1
6b Primärkapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv (%)	21,3	21,3	21,6	20,8	21,1
7 Total kapitalrelation (i %)	21,3	21,3	21,6	22,1	22,4
7b Total kapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv (%)	21,3	21,3	21,6	22,1	22,4
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
EU 7d Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9
EU 7e varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	1,1	1,1	1,1	1,1	1,1
EU 7f varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	1,4	1,4	1,4	1,4	1,4
EU 7g Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	9,9	9,9	9,9	9,9	9,9
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
8 Kapitalkonservningsbuffert (i %)	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
9 Institutspecifik kontryckisk kapitalbuffert (i %)	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0
11 Kombinerat buffertkrav (i %)	4,5	4,5	4,5	4,5	4,5
EU 11a Samlade kapitalkrav (i %)	14,4	14,4	14,4	14,4	14,4
12 Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalkraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	11,4	11,4	11,7	12,2	12,5
Bruttosoliditetsgrad					
13 Totalt exponeringsmått	136 046	135 366	134 221	133 161	131 258
14 Bruttosoliditetsgrad (i %)	5,4	5,4	5,4	5,5	5,4
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)					
EU 14a Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	-	-	-	-	-
EU 14b varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	-	-	-	-	-
EU 14c Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)					
EU 14d Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	-	-	-	-	-
EU 14e Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
Likviditetstäckningskvot					
15 Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	12 035	11 862	11 252	11 266	11 789
EU 16a Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	4 403	4 384	4 282	4 047	3 873
EU 16b Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	398	451	494	302	383
16 Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	4 006	3 933	3 788	3 745	3 490
17 Likviditetstäckningskvot (i %)	300,4	301,6	297,0	300,8	337,8
Stabil nettofinansieringskvot					
18 Total tillgänglig stabil finansiering	116 779	119 555	115 023	116 786	111 423
19 Totalt behov av stabil finansiering	99 385	98 584	97 633	97 111	94 941
20 Stabil nettofinansieringskvot (i %)	117,5	121,3	117,8	120,3	117,4

fortsättning Not 1 EU CC1 - Kapitaltäckningsanalys

mnkr	Landshypotek Bank AB	
	2026-09-30	2025-12-31
1 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	2 253	2 253
varav medlemsinsatser		
varav aktiekapital	2 253	2 253
2 Balanserade vinstmedel ¹⁾	4 650	4 289
3 Ackumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)	4	3
EU-5a Periodens resultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	156	393
6 Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar	7 063	6 939
7 Ytterligare värdejusteringar	-14	-13
8 Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-37	-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)	0	-
12 Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp	-304	-286
27a Andra regulatoriska justeringar	-6	-3
28 Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital	-360	-344
29 Kärnprimärkapital	6 703	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)	7 603	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)	7 603	8 094
60 Totalt riskvägt exponeringsbelopp	34 354	34 901
61 Kärnprimärkapital (%)	19,5	18,9
62 Primärkapital (%)	22,1	21,5
63 Totalt kapital (%)	22,1	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 kontracyklisk 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⁾	12,2	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	
	2026-09-30	2025-12-31
Internt bedömt kapitalbehov¹⁾		
Kapitalkrav Pelare 1	2 748	2 792
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	8,0	8,0
Kapitalbehov Pelare 2	670	656
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	2,0	1,9
Kombinerat buffertkrav	1 546	1 571
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	4,5	4,5
Totalt kapitalbehov	4 964	5 019
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	14,5	14,4
Kapitalbas (Primärkapital+Supplementärkapital)	7 603	8 094
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	22,1	23,2
Av Finansinspektionen bedömt kapitalbehov²⁾		
Kapitalkrav Pelare 1	2 748	2 792
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	8,0	8,0
Kapitalbehov Pelare 2	653	663
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	1,9	1,9
Kombinerat buffertkrav	1 546	1 571
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	4,5	4,5
Kapitalbehov Pelare 2-vägladning	-	-
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	-	-
Totalt kapitalbehov (inkl Pelare 2-vägladning)	4 947	5 026
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	14,4	14,4
Kapitalbas (Primärkapital+Supplementärkapital)	7 603	8 094
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	22,1	23,2
Bruttosoliditetskrav³⁾		
Bruttosoliditetskrav	4 082	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-vägladning	-	-
I procent av totalt exponeringsmått för bruttosoliditet	-	-
Totalt kapitalbehov	4 082	3 995
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	3,0	3,0
Primärkapital	7 603	7 494
I procent av totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditet	5,6	5,6

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

2026-09-30 mnkr	Landshypotek Bank AB			
	Exponeringsvärde ¹⁾	Riskvägt exponeringsbelopp ²⁾	Kapitalkrav ³⁾	Genomsnittlig riskvikt ⁴⁾
Kreditrisk - Internmetoden	121 251	17 271	1 382	14%
Hushåll – säkerhet i fastighet	70 720	4 625	370	7%
Företag	50 418	12 533	1 003	25%
Övriga motpartslösa tillgångar	113	113	9	100%
Kreditrisk - Schablonmetoden	15 436	1 282	103	8%
Nationella regeringar eller centralbanker	145			0%
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan eller myndigheter	7 302			0%
Institut	928	225	18	24%
Företag	5	5	0	100%
Hushåll	17	12	1	72%
Säkrade genom panträtt i fast egendom	707	404	32	57%
Fallerade exponeringar	2	2	0	150%
Säkerställda obligationer	6 330	633	51	10%
Operativ risk		1 778	142	
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	550	654	52	119%
Ytterligare riskexponeringsbelopp enligt Artikel 458 CRR (riskviktsgolv)		13 106	1 048	
Ytterligare striktare tillsynskrav baserade på Artikel 3 CRR		263	21	
Summa	137 236	34 354	2 748	

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				
	2026-09-30	2026-06-30	2026-03-31	2025-12-31	2025-09-30
Tillgänglig kapitalbas (belopp)					
1 Kärnprimärkapital	6 703	6 671	6 638	6 594	6 533
2 Primärkapital	7 603	7 571	7 538	7 494	7 433
3 Totalt kapital	7 603	7 571	7 538	8 094	8 033
Riskvägda exponeringsbelopp					
4 Totalt riskvägt exponeringsbelopp	34 354	34 105	33 842	34 901	33 841
4a Totalt riskvägt exponeringsbelopp före tillämpning av golv	34 354	34 105	33 842	34 901	33 841
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
5 Kärnprimärkapitalrelation (i %)	19,5	19,6	19,6	18,9	19,3
5b Kärnprimärkapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv (%)	19,5	19,6	19,6	18,9	19,3
6 Primärkapitalrelation (i %)	22,1	22,2	22,3	21,5	22,0
6b Primärkapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv (%)	22,1	22,2	22,3	21,5	22,0
7 Total kapitalrelation (i %)	22,1	22,2	22,3	23,2	23,7
7b Total kapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv (%)	22,1	22,2	22,3	23,2	23,7
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
EU 7d Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9
EU 7e varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	1,1	1,1	1,1	1,1	1,1
EU 7f varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	1,4	1,4	1,4	1,4	1,4
EU 7g Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	9,9	9,9	9,9	9,9	9,9
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
8 Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
9 Institutspecifik kontryckisk kapitalbuffert (i %)	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0
11 Kombinerat buffertkrav (i %)	4,5	4,5	4,5	4,5	4,5
EU 11a Samlade kapitalkrav (i %)	14,4	14,4	14,4	14,4	14,4
12 Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	12,2	12,3	12,4	13,3	13,7
Bruttosoliditetsgrad					
13 Totalt exponeringsmått	136 055	135 374	134 230	133 166	131 264
14 Bruttosoliditetsgrad (i %)	5,6	5,6	5,6	5,6	5,7
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)					
EU 14a Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	-	-	-	-	-
EU 14b varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	-	-	-	-	-
EU 14c Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)					
EU 14d Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	-	-	-	-	-
EU 14e Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
Likviditetstäckningskvot					
15 Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	12 035	11 862	11 252	11 266	11 789
EU 16a Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	4 403	4 384	4 282	4 047	3 873
EU 16b Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	398	451	494	302	383
16 Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	4 006	3 933	3 788	3 745	3 490
17 Likviditetstäckningskvot (i %)	300,4	301,6	297,0	300,8	337,8
Stabil nettofinansieringskvot					
18 Total tillgänglig stabil finansiering	116 706	119 482	114 692	116 454	111 364
19 Totalt behov av stabil finansiering	99 385	98 584	97 633	97 111	94 941
20 Stabil nettofinansieringskvot (i %)	117,4	121,2	117,5	120,3	117,3

Not 2 Räntenetto

mnkr	Kv3 2026	Kv3 2025	Kv2 2026	Jan-sep 2026	Jan-sep 2025	Helår 2025
Ränteintäkter						
Ränteintäkter på utlåning till kreditinstitut	0	1	0	1	2	5
Ränteintäkter på utlåning till allmänheten	950	965	952	2 825	2 937	3 867
Ränteintäkter på räntebärande värdepapper	86	84	87	254	253	335
Övriga ränteintäkter	2	0	2	5	1	3
Summa ränteintäkter	1 038	1 049	1 041	3 085	3 192	4 209
Räntekostnader						
Räntekostnader för skulder till kreditinstitut	-5	-8	-5	-14	-30	-34
Räntekostnader för in- och upplåning från allmänheten	-106	-120	-109	-317	-405	-502
Räntekostnader för räntebärande värdepapper	-603	-538	-594	-1 758	-1 614	-2 164
Räntekostnader för efterställda skulder	0	-5	-	-3	-15	-20
Räntekostnader för derivatinstrument	-28	-82	-21	-83	-239	-300
Övriga räntekostnader 1) 2)	-8	-9	-8	-24	-22	-32
Summa räntekostnader	-749	-762	-737	-2 199	-2 325	-3 052
Summa räntenetto	289	287	304	886	867	1 158

¹⁾ I övriga räntekostnader ingår räntekostnader för leasingskuld avseende leasing av fastigheter med -0,8 (-0,5) mnkr

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

Alla ränteintäkter är hänförliga till den svenska marknaden.

Not 3 Kreditförluster netto

mnkr	Kv3 2026	Kv3 2025	Kv2 2026	Jan-sep 2026	Jan-sep 2025	Helår 2025
Förändring nedskrivningsreserv stadie 1	1	0	-1	1	0	1
Förändring nedskrivningsreserv stadie 2	0	0	-1	0	0	2
Kreditförluster netto ej kreditförsämrad utlåning	1	0	-2	1	0	3
Förändring nedskrivningsreserv stadie 3	-4	-3	-3	-8	-10	-15
Periodens bortskrivning avseende konstaterade förluster	-1	0	0	-6	0	-2
Återvinningar på tidigare konstaterade förluster	0	0	0	0	0	0
Kreditförluster netto kreditförsämrad utlåning	-5	-3	-3	-13	-10	-17
Summa kreditförluster netto	-4	-3	-5	-12	-10	-14

Redovisning av förlustreserv

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 förlustreserven till ett belopp motsvarande 12 månaders förväntade kreditförluster. För tillgångar i stadie 2 och 3 motsvarar förlustreserven 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 framtidsblickande 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 försämrat) till årliga förväntade kreditförluster under tillgångens livstid.

För utlåningsportföljen ingår makroparametrarna marknadsränta, BNP och fastighetsprisindex i bankens scenarier. Makroparametrarna baseras på prognoser från externa välenommerade 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 försämrat) vägs samman utifrån sannolikheterna 60 procent viktning mot bas, 20 procent mot försämrat scenario samt 20 procent mot förbättrat scenario.

I allmänhet kommer en försämring av den framtida ekonomiska utvecklingen leda till ökade kreditförlustreserveringar, 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 kreditförlustreserveringar.

Nedan följer ett exempel på hur bankens kreditförlustreservering skulle se ut om det förbättrade, respektive det försämrade, scenariot tilldelades 100 procent i sannolikhet vilket påverkar de maskinellt beräknade kreditförlustreserveringarna (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)	40,9 mnkr
Förbättrat scenario	40,5 mnkr
Försämrat scenario	41,3 mnkr

Not 4 Utlåning till allmänheten

mnkr	2026-09-30	2025-09-30	2025-12-31
Lånefordringar stadie 1	116 835	112 677	114 472
Lånefordringar stadie 2	3 158	3 025	2 792
Lånefordringar stadie 3	830	854	921
Lånefordringar brutto	120 823	116 556	118 186
Avgår kreditförlustreserv	-41	-31	-34
Lånefordringar netto	120 782	116 525	118 151
Upplysningar om förfallna lånefordringar brutto			
Förfallna lånefordringar 5 - 90 dagar	6	8	0
Förfallna lånefordringar mer än 90 dagar	398	402	370
Summa förfallna lånefordringar brutto	404	410	370

Lånefordringar brutto Januari-september 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	10 362	120	0	10 482
Borttagna lånefordringar avseende amortering	-7 700	-61	-78	-7 841
Bortskrivna lånefordran avseende konstaterade förluster	-	-	-6	-6
Överföring mellan stadie				
från 1 till 2	-1 302	1 302	-	0
från 1 till 3	-26	-	26	0
från 2 till 1	1 018	-1 018	-	0
från 2 till 3	-	-76	76	0
från 3 till 2	-	98	-98	0
från 3 till 1	11	-	-11	0
Utgående balans	116 835	3 158	830	120 823

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 lånefordran 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-september 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	-1	-1	0
Återförda reserveringar avseende amortering	0	0	0	1	0	0
Bortskrivna reserv avseende konstaterade förluster	-	-	6	6	6	0
Förändring till följd av förändrad kreditrisk	1	0	-13	-11	-11	0
Förändring till följd av förändrade modellantaganden och metoder	0	0	-	0	0	-
Överföring mellan stadie						
från 1 till 2	0	-2	-	-2	-2	0
från 1 till 3	0	-	0	0	0	0
från 2 till 1	0	1	-	1	1	0
från 2 till 3	-	0	0	0	0	0
från 3 till 2	-	0	1	0	0	0
från 3 till 1	0	-	0	0	0	0
Utgående balans	-2	-6	-33	-41	-41	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	2026-09-30				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.	4 600	-	-	4 600	4 410	-	-	4 410
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	9 029	-	-	9 029	8 951	-	-	8 951
Derivat identifierade som säkringsinstrument								
Ränteswappar	-	598	-	598	-	747	-	747
Valutaränteswappar	-	291	-	291	-	340	-	340
Summa tillgångar värderade till verkligt värde	13 630	889	-	14 519	13 361	1 087	-	14 448
Derivat identifierade som säkringsinstrument								
Ränteswappar	-	969	-	969	-	956	-	956
Valutaränteswappar	-	9	-	9	-	13	-	13
Summa skulder värderade till verkligt värde	-	978	-	978	-	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	2026-09-30				
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Verkligt värde	Bokfört värde
Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	-	-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser	4 600	-	-	4 600	4 600
Utlåning till kreditinstitut 1)	-	75	-	75	75
Utlåning till allmänheten	-	121 835	-	121 835	120 782
Värdeförändring på räntesäkrade poster i portföljsäkring	-	-143	-	-143	-143
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	9 029	-	-	9 029	9 029
Derivat	-	889	-	889	889
Summa tillgångar	13 630	122 657	-	136 287	135 234
Skulder					
Skulder till kreditinstitut	-	1 508	-	1 508	1 508
In- och upplåning från allmänheten	-	25 589	-	25 589	25 589
Emitterade värdepapper m.m.	-	98 920	-	98 920	99 105
Derivat	-	978	-	978	978
Efterställda skulder	-	-	-	-	-
Övriga skulder	-	320	-	320	320
Summa skulder	0	127 315	-	127 315	127 500

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				
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Verkligt värde	Bokfört värde
Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	103	-	103	103
Belåningsbara statsskuldförbindelser	4 410	-	-	4 410	4 410
Utlåning till kreditinstitut 1)	-	100	-	100	100
Utlåning till allmänheten	-	119 325	-	119 325	118 151
Värdeförändring 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	Kv3 2026	Kv3 2025	Kv2 2026	Jan-sep 2026	Jan-sep 2025	Helår 2025
Förändring utlåning till allmänheten	1 462	874	507	2 631	5 415	7 042
Ingående balans utlåning till allmänheten	119 320	115 651	118 814	118 151	111 110	111 110
Förändring utlåning till allmänheten, %	1,2	0,8	0,4	2,2	4,9	6,3
Räntenetto ackumulerat senaste 12 mån	1 177	1 102	1 174	1 177	1 102	1 158
Genomsnittlig utlåning till allmänheten senaste 12 mån	118 865	113 227	117 930	118 865	113 227	115 252
Räntemarginal rullande 12 mån, %¹⁾	0,99	0,99	1,00	0,99	0,99	1,00
Förändring in- och upplåning från allmänheten	-131	-327	478	-356	-446	-1 145
Ingående balans in- och upplåning från allmänheten	25 720	26 970	25 242	25 945	27 090	27 090
Förändring in- och upplåning från allmänheten, %	-0,5	-1,2	1,9	-1,3	-1,6	-4,2
Kostnader före kreditförluster	-142	-134	-171	-481	-453	-621
Summa rörelseintäkter	299	296	305	914	862	1 183
K/I-tal inklusive finansiella transaktioner¹⁾	0,48	0,45	0,56	0,53	0,53	0,53
Kostnader före kreditförluster	-142	-134	-171	-481	-453	-621
Summa rörelseintäkter exklusive finansiella transaktioner	297	295	313	911	861	1 191
K/I-tal exklusive finansiella transaktioner¹⁾	0,48	0,45	0,55	0,53	0,53	0,52
Kreditförluster netto uppräknat på helår	-17	-12	-19	-15	-13	-14
Genomsnittlig utlåning till allmänheten senaste 12 mån	118 865	113 227	117 930	118 865	113 227	115 252
Kreditförlustnivå, %²⁾	0,01	0,01	0,02	0,00	0,00	0,01
Kreditförsämrade tillgångar netto	817	835	881	817	835	888
Utlåning till allmänheten	120 782	116 525	119 320	120 782	116 525	118 151
Kreditförsämrade tillgångar netto efter reserveringar som andel av utlåning, %	0,68	0,72	0,74	0,68	0,72	0,75
Resultat efter skatt						393
Genomsnittligt eget kapital senaste 12 mån						6 881
Räntabilitet på eget kapital, %						5,7
Resultat efter skatt						393
Antal aktier, mn						2
Resultat per aktie, kr						196,5

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 Q3 2025.

²⁾ Nyckeltalet finna definierat i IFRS



Granskningsrapport

Landshypotek Bank AB (publ)
Org nr 556500-2762

Inledning

Vi har utfört en översiktlig granskning av delårsrapporten för Landshypotek Bank AB (publ) per den 30 september 2026 och den niomånadersperiod som slutade per detta datum. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta och presentera denna delårsrapport i enlighet med IAS 34 och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Vårt ansvar är att uttala en slutsats om denna delårsrapport grundad på vår översiktliga granskning.

Den översiktliga granskningens inriktning och omfattning

Vi har utfört vår översiktliga granskning i enlighet med International Standard on Review Engagements ISRE 2410 *Översiktlig granskning av finansiell delårsinformation utförd av företagets valda revisor*. En översiktlig granskning består av att göra förfrågningar, i första hand till personer som är ansvariga för finansiella frågor och redovisningsfrågor, att utföra analytisk granskning och att vidta andra översiktliga granskningsåtgärder. En översiktlig granskning har en annan inriktning och en betydligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt ISA och god revisionssed i övrigt har. De granskningsåtgärder som vidtas vid en översiktlig granskning gör det inte möjligt för oss att skaffa oss en sådan säkerhet att vi blir medvetna om alla viktiga omständigheter som skulle kunna ha blivit identifierade om en revision utförts. Den uttalade slutsatsen grundad på en översiktlig granskning har därför inte den säkerhet som en uttalad slutsats grundad på en revision har.

Slutsats

Grundat på vår översiktliga granskning har det inte kommit fram några omständigheter som ger oss anledning att anse att delårsrapporten inte, i allt väsentligt, är upprättad i enlighet med IAS 34 och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Stockholm den 23 oktober 2026
KPMG AB

Dan Beitner
Auktoriserad revisor

Informationstillfällen 2027

Landshypotek Banks rapporter kan hämtas på:

www.landshypotek.se/om-landshypotek

Bokslutskommuniké 2026	4 februari 2027
Årsredovisning 2026	9 mars 2027
Bolagsstämma	21 april 2027
Delårsrapport jan - mar 2027	23 april 2027

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