

OK-Q8 Bank AB
Org. nr 556008-0441

Delårsrapport för perioden 2025-01-01--2025-06-30

Innehåll	Sida
- verksamhet och resultat	2
- resultaträkning	4
- balansräkning	5
- förändringar i eget kapital	6
- kassaflödesanalys	7
- noter	8

Om inte annat särskilt anges, redovisas alla belopp i tusental kronor.
(jämförelsetal inom parentes är för första halvåret 2024 för resultaträkningstal och per 31 december 2024 för balansräkningstal)

Verksamhet

OK-Q8 Bank AB tillhandahåller betalmedel och bedriver betalningsförmedling via OKQ8's Visakort. Bolaget bedriver även in- och utlåningsverksamhet samt verksamhet inom området factoring med tillhörande kreditgivning.

Ägarförhållande

Bolaget ägs till 100 % av moderbolaget OK-Q8 AB; 556027-3244. Moderbolaget ägs i sin tur av Kuwait Petroleum Europé B.V. och OK Ekonomisk Förening.

Väsentliga händelser under rapportperioden och fram till rapportens lämnande

Första halvåret 2025 kännetecknades av fortsatta politiska spänningar globalt och osäkerhet på marknaderna. Inflation och ränteläge i Sverige har än dock stabiliserats på en lägre nivå än de senaste åren.

Arbetsmarknaden i Sverige är påverkad av marknadsläget men inte lika mycket som tidigare befarat. Det finns risk att den relativt höga arbetslösheten blir seglivad och inte förbättras den närmaste tiden. Bankens kreditförluster utvecklades positivt under perioden, men Banken behåller en höjd sannolikhet för pessimistiskt scenario i kundförluster med hänsyn till makroläget och monitorerar utvecklingen löpande för att kunna vidta eventuella åtgärder om bankens produkter eller resultat påverkas i större grad.

Jämfört med första halvåret 2024 försämrades Bankens rörelseintäkter, främst drivet av lägre factoringintäkter. Detta medförde att Banken trots väldigt låg nivå av kreditförluster totalt sett hade ett något sämre resultat under perioden jämfört med 2024.

5 år i sammandrag

	2025-06-30	2024-06-30	2023-06-30	2022-06-30	2021-06-30
Räntenetto	20 648	8 455	-178	27 763	28 437
Balansomslutning	2 164 740	2 779 819	2 906 119	3 340 428	2 694 269
Soliditet, %	45,30	34,32	31,98	27,09	33,52

In- och utlåning

Inlåning från allmänheten har under rapportperioden minskat med 2,29 % eller -26 mkr och uppgår per sista juni till 1 129 mkr. Utlåning till allmänheten har under rapportperioden minskat med 0,62 % eller -13 mkr och uppgår per sista juni till 2 085 mkr.

Resultat

Periodens resultat uppgår till 10 035 (13 621). Räntenettet uppgår till 20 648 (8 454). Kreditförlusterna uppgår till -103 (-5 251).

Händelser efter rapportperiodens utgång

Inga väsentliga händelser har inträffat efter rapportperiodens utgång.

Resultaträkning	2025-01-01	2024-01-01	2024-01-01
Tkr	-2025-06-30	-2024-06-30	-2024-12-31
Ränteintäkter beräknade enligt effektivräntemetod	30 552	33 094	65 475
Övriga ränteintäkter	17 833	41 876	70 811
Räntekostnader	-27 737	-66 516	-111 802
Räntenetto	20 648	8 454	24 484
Provisionsintäkter	52 030	74 715	136 074
Provisionskostnader	-14 783	-14 582	-33 474
Nettoresultat finansiella poster	-799	400	-96
Övriga rörelseintäkter	2 483	2 740	4 932
Summa rörelseintäkter	59 580	71 727	131 920
Allmänna administrationskostnader	-41 703	-42 949	-86 083
Övriga rörelsekostnader	-	-	-
Resultat före kreditförluster	17 877	28 778	45 837
Kreditförluster, netto	-103	-5 251	-6 353
Rörelseresultat	17 773	23 527	39 484
Bokslutsdispositioner	-4 783	-6 122	-2 523
Skatt på årets resultat	-2 956	-3 784	-7 686
Periodens resultat	10 035	13 621	29 275
Rapport över resultat och övrigt totalresultat			
Periodens resultat	10 035	13 621	29 275
Årets förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde över övrigt totalresultat	118	382	180
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat	-24	-78	-37
Summa totalresultat för perioden	10 129	13 925	29 418

Balansräkning	2025-06-30	2024-06-30	2024-12-31
Tkr			
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	-	-	-
Utlåning till allmänheten	2 084 799	2 690 533	2 097 704
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	64 850	70 065	69 719
Övriga tillgångar	8 689	10 844	5 390
Förutbetalda kostn. och upplupna intäkter	6 402	8 377	6 688
Summa tillgångar	2 164 740	2 779 819	2 179 501
Eget kapital och skulder			
Skulder			
Inlåning från allmänheten	1 129 057	1 762 164	1 155 532
Övriga skulder	27 063	30 270	31 970
Upplupna kostn. och förutbetalda intäkter	16 491	22 061	14 781
Summa skulder	1 172 611	1 814 495	1 202 284
Obeskattade reserver	56 074	54 891	51 291
Eget kapital			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital	212 029	212 029	212 029
Reservfond	1 500	1 500	1 500
<i>Fritt eget kapital</i>			
Fond för verkligt värde	98	165	4
Balanserat resultat	712 394	683 119	683 119
Periodens resultat	10 035	13 621	29 275
Summa eget kapital	936 055	910 433	925 926
Summa eget kapital och skulder	2 164 740	2 779 819	2 179 501

Förändringar i eget kapital

	Aktie- kapital	Reserv- fond	Fond för verkligt värde	Övrigt fritt eget kapital	Summa eget kapital
Ingående E.K 2024-01-01	212 029	1 500	-139	683 119	896 509
Periodens resultat				29 275	29 275
Övrigt totalresultat			143		143
Summa totalresultat för perioden (netto efter skatt)			143	29 275	29 418
Utgående E.K 2024-12-31	212 029	1 500	4	712 394	925 927
Ingående E.K 2025-01-01	212 029	1 500	4	712 394	925 927
Periodens resultat				10 035	10 035
Övrigt totalresultat			94		94
Summa totalresultat för Perioden (netto efter skatt)			94	10 035	10 129
Utgående E.K 2025-06-30	212 029	1 500	98	722 429	936 055

Aktiekapitalet består av 424 057 st aktier med kvotvärde 500 kr.

Kassaflödesanalys (Tkr)	2025-01-01 -2025-06-30	2024-01-01 -2024-06-30	2024-01-01 -2024-12-31
Den löpande verksamheten			
Erhållna räntor	43 803	75 708	136 779
Betalda räntor	-27 737	-66 516	-111 802
Provisionsintäkter	52 030	74 715	136 074
Provisionskostnader	-14 783	-14 582	-33 474
Utbetalningar till leverantörer och kunder	-40 101	-40 088	-81 789
Betald skatt	-6 304	-6 304	-4 606
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	6 908	22 933	41 182
Ökning (-) resp. minskning (+) av utlåning till allmänheten	12 884	49 393	641 382
Ökning (-) resp. minskning (+) av obligationer	4 628	-965	-415
Ökning (-) resp. minskning (+) av övriga fordringar	5 254	-2 960	-1 538
Ökning (+) resp. minskning (-) av inlåning från allmänheten	-26 475	-64 799	-671 430
Ökning (+) resp. minskning (-) av övriga skulder	-3 199	-3 602	-9 181
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-	-	-
Finansieringsverksamheten	-	-	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-	-	-
Årets kassaflöde	-	-	-
Likvida medel vid periodens början	-	-	-
Likvida medel vid periodens slut	-	-	-
Likvida medel			
<i>Följande komponenter ingår i likvida medel</i>			
Utlåning till kreditinstitut	-	-	-
Obligationer och andra räntebärande instrument	-	-	-

OK-Q8 Bank AB har en cash pool på 2 486 634 tkr (2 575 883 tkr) som kvittas genom att factoringavtalet tillåter att tillgångar och skulder regleras netto.

Noter

Not 1 Redovisningsprinciper och övriga upplysningar

Delårsrapporten för OK-Q8 Bank AB har upprättats enligt lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Från och med 1 januari 2018 tillämpar OK-Q8 Bank AB IFRS 9 Finansiella instrument som ersatte IAS 39 avseende klassificering och värdering av finansiella instrument samt IFRS 15 Intäkter från avtal med kunder. Värdering av Bankens finansiella tillgångar och skulder sker till upplupet anskaffningsvärde förutom för obligationer och andra räntebärande värdepapper som värderas till verkligt värde över övrigt totalresultat. En utförligare beskrivning av redovisningsprinciperna och Bankens metod för beräkning av förväntade kreditförluster återfinns i årsredovisningen för 2024 på sidorna 10–16.

Bankens ackumulerade reservering för befarade kreditförluster uppgick per 2025-06-30 till -16 056 tkr (-19 420 tkr per 2024-12-31) och fördelas inom nedanstadier.

IFRS 9			
	2025-06-30	2024-12-31	2024-06-30
Stadie 1	-4 934	-7 626	-9 080
Stadie 2	-1 299	-1 725	-1 677
Stadie 3	-9 823	-10 069	-10 791
Summa förväntade kreditförluster på finansiella tillgångar	-16 056	-19 420	-21 548

Nyckeltalsdefinitioner

Kapitaltäckningskvot

Kapitalbas / kapitalkravet

Kapitalrelation

Kapitalbas i % av riskvägda placeringar

Soliditet

Eget kapital och obeskattade reserver (med avdrag för uppskjuten skatt) i förhållande till balansomslutningen.

Kassalikviditet

Omsättningstillgångar/kortfristiga skulder

Not 2 Finansiella tillgångar och skulder

För tillgångar och skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde lämnas inte upplysning om verkligt värde då bokfört värde anses approximera verkligt värde på grund av den korta löptiden

2025-06-30

	Värderade till upplupet anskaffningsvärde	Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Verkligt värde totalt
Finansiella tillgångar			
<i>Utlåning till kreditinstitut</i>		-	-
<i>Utlåning till allmänheten</i>	2 084 799		2 084 799
<i>Obligationer och andra räntebärande värdepapper</i>		64 850	64 850
<i>Övriga fordringar</i>	8 689		8 689
<i>Upplupna intäkter</i>	6 402		6 402
Summa	2 099 889	64 850	2 164 740
Finansiella skulder			
<i>Inlåning från allmänheten</i>	1 129 057		1 129 057
<i>Övriga skulder</i>	27 063		27 063
<i>Förutbetalda intäkter</i>	16 491		16 491
Summa	1 172 611		1 172 611

2024-06-30

	Värderade till upplupet anskaffningsvärde	Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Verkligt värde totalt
Finansiella tillgångar			
<i>Utlåning till kreditinstitut</i>		-	-
<i>Utlåning till allmänheten</i>	2 690 533		2 690 533
<i>Obligationer och andra räntebärande värdepapper</i>		70 065	70 065
<i>Övriga fordringar</i>	10 844		10 844
<i>Upplupna intäkter</i>	8 377		8 377
Summa	2 709 754	70 065	2 779 819

Finansiella skulder

<i>Inlåning från allmänheten</i>	1 762 164	1 762 164
<i>Övriga skulder</i>	30 270	30 270
<i>Förutbetalda intäkter</i>	22 061	22 061
Summa	1 814 495	1 814 495

Vissa upplysningar om finansiella instrument som värderats till verkligt värde.

Verkliga värden för finansiella tillgångar och skulder som handlas på en aktiv marknad baseras på noterade priser. För övriga finansiella instrument använder sig bolaget av andra värderingstekniker. Banken använder observerbara data i så stor utsträckning som möjligt. Finansiella instrument där handeln inte är frekvent och det verkliga värdet därför mindre objektivt, krävs i varierande utsträckning att banken gör bedömningar beroende på likviditet, koncentrationer, osäkerheter beträffande marknadsfaktorer, prisantaganden och andra risker som påverkar ett specifikt instrument.

Nivå 1: Verkligt värde på finansiella instrument som handlas på en aktiv marknad baseras på noterade marknadspriser på balansdagen. Det noterade marknadspriset som använts för bolagets finansiella tillgångar är den aktuella köpkursen. Under nivå 1 finns värdepapper som är handlade på en aktiv marknad med en tydlig prissättning. I nivå 1 inkluderas obligationer från företag, finansiella institutioner och kommuner.

Nivå 2: Verkligt värde på finansiella tillgångar utifrån direkt observerbara marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1. Denna kategori inkluderar instrument som värderas med noterade priser som handlas på marknader som inte bedöms vara aktiva. I nivå 2 inkluderas certifikat emitterade av företag.

Nivå 3: I del fall ett eller flera väsentliga indata inte baseras på observerbar marknadsinformation. Detta gäller till exempel för onoterade instrument. Banken har inte haft tillgångar klassificerade som nivå 3 under året.

Återkommande värderingar till verkligt värde, per 2025-06-30	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Finansiella tillgångar				
Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	64 850			64 850
-varav emitterade av offentliga organ	64 850			64 850

Återkommande värderingar till verkligt värde, per 2024-06-30	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Finansiella tillgångar				
Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	70 065			70 065
-varav emitterade av offentliga organ	54 973			54 973
-varav säkerställda obligationer	15 092			15 092
Återkommande värderingar till verkligt värde, per 2024-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Finansiella tillgångar				
Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	69 719			69 719
-varav emitterade av offentliga organ	54 684			54 684
-varav säkerställda obligationer	15 035			15 035

Not 3 Kapitaltäckning

OK-Q8 Bank AB:s kapitalbas enligt upprättad kapitaltäckningsrapport uppgick per 2025-06-30 till 965 887 tkr (934 613). Hela kapitalet utgörs av kärnprimärkapital. Kapitalkravet enligt pelare 1 uppgick till 151 204 tkr (154 653). Kapitalrelationen uppgick till 51,10 % (48,35).

OK-Q8 Bank AB:s strategier och metoder för att värdera och upprätthålla kapitalbaskraven enligt förordningen (EU) nr 575/2013 följer av bankens riskhantering. Riskhanteringen syftar till att identifiera och analysera de risker som Banken har i sin verksamhet och att för dessa sätta lämpliga limiter samt försäkra att det finns kontroll på plats. Riskerna bevakas och kontroller görs löpande att limiter inte överskrids. I företaget finns en samlad funktion för självständig riskkontroll direkt underställd verkställande direktören vars uppgift är att analysera utvecklingen av riskerna samt vid behov föreslå ändringar i styrdokument och processer såväl för den övergripande riskhanteringen som för specifika områden, såsom valutakursrisk, ränterisk, kreditrisk, användning av derivata och icke-derivata finansiella instrument samt placering av överlikviditet.

För att bedöma om det interna kapitalet är tillräckligt för att ligga till grund för aktuell och framtida verksamhet och för att säkerställa att kapitalbasen har rätt storlek och sammansättning har OK-Q8 Bank AB en egen process för Intern kapital och likviditetsutvärdering (IKLU). Processen är ett verktyg som säkerställer att företaget på ett tydligt och korrekt sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker företaget är exponerad för, samt gör en bedömning av sitt interna kapitalbehov i relation till detta. I detta ingår att Banken ska ha ändamålsenliga styr- och kontrollfunktioner och riskhanteringssystem. Den interna kapital och likviditetsutvärderingen genomförs åtminstone årligen.

Utgångspunkten för OK-Q8 Bank AB:s IKLU är riskidentifierings- och självutvärderingsworkshops med ledande befattningshavare. Med denna riskanalys som bakgrund har därefter varje individuell risk analyserats och hanteringen av denna risk har dokumenterats. Hänvisningar har gjorts till gällande styrdokument och policys. Riskerna har därefter kvantifierats baserat på den metod som företaget har ansett varit lämplig för respektive riskslag, alternativt metod enligt gällande riktlinjer från FI där det finns. En bedömning för varje riskslag har därefter gjorts avseende om ytterligare kapital är nödvändigt för att täcka det specifika riskslaget. Bedömningen baseras på Pelare 1 kapitalkravet och ytterligare kapital läggs till om vid behov för övriga risker. Den interna kapitalutvärderingen har därefter stressats för att säkerställa att företagets kapitalnivå kan upprätthållas även under ett stressat marknadsläge. Företagets scenarioövning är framåtblickande och är baserad på företagets treåriga affärsplanering.

Informationen om företagets kapitaltäckning avser information som ska lämnas enligt 6 kap. 3-4 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, samt i enlighet med tillsynsförordningen 575/2013/EU. I Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS 2014:12 om tillsynskrav och kapitalbuffertar krävs nedanstående upplysningar, övriga lämnas enligt krav på vår hemsida www.okq8.se. Syftet med reglerna är att säkerställa att företaget hanterar sina risker och skyddar kunderna. Reglerna säger att företagets kapitalbas ska täcka kapitalbehovet inklusive minimikapitalkravet.

Kapitaltäckningsanalys

Sammanställning av kapitalbas och riskvägt exponeringsbelopp

	2025-06-30	2024-06-30	2024-12-31
Kärnprimärkapital			
Kapitalinstrument och tillhörande			
Överkursfonder	212 029	212 029	212 029
Ej utdelade vinstmedel	753 000	721 599	721 599
Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	1 597	1 665	1 504
Kärnprimärkapital (före lagstiftningsjusteringar)	966 626	935 293	935 132
Kärnprimärkapital lagstiftningsjusteringar			
Värdejustering på grund av kraven på försiktig värdering	-65	-70	-70
(-) Otillräcklig täckning för nödlidande exponering	-674	-432	-449
Summa kärnprimärkapital	965 887	934 790	934 613
Summa primärt kapital	965 887	934 790	934 613
Totalt Kapitalbas	965 887	934 790	934 613
Riskvägt exponeringsbelopp			
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 890 051	2 486 691	1 933 165
Totalt kapitalkrav Pelare 1	151 204	198 935	154 653
varav kreditrisk enligt schablonmetoden	131 100	181 691	137 498
varav marknadsrisk	948	942	853
varav operativ risk enligt basmetoden	19 156	16 302	16 302
Kapitalbaskrav enligt Pelare 2	20 050	27 308	21 913
Totalt kapitalkrav Pelare 2	20 050	27 308	21 913
Pelare 2-vägledning	9 450	12 433	9 666
Total Pelare 2-vägledning	9 450	12 433	9 666
Kapitaltäckningsmått			
Kärnprimärkapitalrelation (%)			51,10
Primärkapitalrelation (%)			51,10
Total kapitalrelation minimikrav Pelare 1 (%)			51,10
Institutspecifika buffertkrav (%)			4,5
varav krav på kapitalkonserveringsbuffert (%)			2,5
varav krav på kontracyklisk kapitalbuffert (%)			2,0
Kärnprimärkapital tillgängligt för att användas som buffert (%)			42,11

Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 4,5% (tkr)	880 835
Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 6% (tkr)	852 484
Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 8% (tkr)	814 683
Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 8,99% (tkr)	795 972

Kapitalkrav

Specifikation av kapitalbaskrav för kreditrisker

	2025-06-30	2024-06-30	2024-12-31
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter		290	
Exponeringar mot lokala självstyrandeorgan	1 594		
Institutexponeringar	1 840	2 606	2 015
Företagsexponeringar	90 732	136 347	95 421
Hushållsexponeringar	32 446	38 394	37 230
Oreglerade poster	2 613	1 955	1 687
Exponeringar mot Säkerställda obligationer		121	120
Övriga poster	1 874	1 976	1 026
Kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden	131 100	181 691	137 498
Kapitalkrav för marknadsrisk	948	942	853
<i>varav valutarisk</i>	948	942	853
Kapitalkrav operativ risk enligt basmetoden	19 156	16 302	16 302
Totalt kapitalkrav Pelare 1	151 204	198 935	154 653

Beräkning av kapitalkrav är utförd i enlighet med lag (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag samt i enlighet med tillsynsförordningen 575/2013/EU som började gälla 2014. Reglerna bidrar till att stärka motståndskraften mot finansiella förluster och därigenom skydda Bankens kunder. Reglerna innebär att Bankens kapitalbas med marginal ska täcka de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket för OK-Q8 Bank AB omfattar kapitalkrav för kreditrisk, valutarisk, ränterisk och operativ risk. Dessutom omfattar kapitalkravet ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med Bankens policy för kapitalutvärdering.

Kapitalhantering

OK-Q8 Bank AB utvärderar regelbundet behovet av eget kapital utifrån analyser, prognoser och riskbedömningar. Utvärderingarna visar att bolagets kapitalsituation med god marginal överstiger kapitalbehovet.

Riskvägt exponeringsbelopp

<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden:</i>	2025-06-30	2024-06-30	2024-12-31
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter		3 629	
Exponeringar mot offentliga enheter	19 925		
Institutsexponeringar	23 001	32 580	25 187
Företagsexponeringar	1 134 155	1 704 340	1 192 764
Hushållsexponeringar	405 581	479 930	465 371
Oreglerade poster	32 664	24 443	21 083
Säkerställda obligationer		1 509	1 504
Övriga poster	23 426	24 701	12 820
Summa	1 638 752	2 271 133	1 718 729
<i>Marknadsrisk</i>	11 851	11 778	10 657
varav valutarisk	11 851	11 778	10 657
<i>Operativ Risk enligt basmetoden</i>	239 448	203 780	203 780
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 890 051	2 486 691	1 933 165

Likviditet

För att uppnå en effektiv likviditetsplanering genomförs regelbundet kortsiktiga och långsiktiga likviditetsprognoser. Enligt Finansinspektionens föreskrifter om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2014:21) skall företagen offentliggöra information om storleken på dess likviditetsreserv och hur den är sammansatt. För att säkra OKQ8 Banks kortsiktiga betalningsförmåga håller OKQ8 Bank per 2025-06-30 en likviditetsreserv om 64 850 tkr som består av ränteinstrument av mycket god kreditkvalitet.

<i>OK-Q8 Bank AB:s finansiering är diversifierad och består av:</i>	2025-06-30	2024-06-30	2024-12-31
Eget kapital	936 055	910 433	925 926
Inlåning från allmänheten	1 129 057	1 762 164	1 155 532
Leverantörsskulder	11 931	17 209	17 324
Övriga skulder	31 622	35 122	29 428
Avtalade kreditramar med moderbolaget	400 000	400 000	400 000

För att säkerhetsställa att storleken på OK-Q8 Bank AB:s likviditetsreserv är tillräcklig används limiter i den löpande likviditetshanteringen.

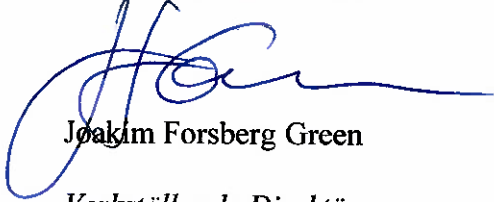
OK-Q8 Bank AB:s kassalikviditet är 185% (181%).

Nedan följer nyckeltalstabell EU KM1 enligt Europeiska kommissionens genomförandeförordning (EU) 2020/637 för redovisning av kapitaltäckning, bruttosoliditet och likviditet (observera att en del värden/parametrar inte är tillämpliga för banken)

Nyckeltalstabell (Tkr)	2025-06-30	2024-06-30	2024-12-31
Tillgänglig kapitalbas (belopp)			
Kärnprimärkapital	965 887	934 790	934 613
Primärkapital	965 887	934 790	934 613
Totalt kapital	965 887	934 790	934 613
Riskvägda exponeringsbelopp			
Total riskvägt exponeringsbelopp	1 890 051	2 486 691	1 933 165
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	51,10%	37,59%	48,35%
Primärkapitalrelation (i %)	51,10%	37,59%	48,35%
Total kapitalrelation (i %)	51,10%	37,59%	48,35%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0,99%	0,99%	0,99%
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,56%	0,56%	0,56%
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0,75%	0,75%	0,75%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8,99%	8,99%	8,99%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
Kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,5%	2,5%	2,5%
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	-	-	-
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	2,0%	2,0%	2,0%
Systemriskbuffert (i %)	-	-	-
Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	-	-	-
Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	-	-	-
Kombinerat buffertkrav (i %)	4,5%	4,5%	4,5%
Samlade kapitalkrav (i %)	13,49%	13,49%	13,49%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	42,11%	28,60%	39,36%
Bruttosoliditetsgrad			
Totalt exponeringsbelopp	2 456 700	3 080 827	2 475 239
Bruttosoliditetsgrad (i %)	39,32%	30,34%	37,76%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)			

Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	-	-	-
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	-	-	-
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	-	-	-
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmålet)			
Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	-	-	-
Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3%	3%	3%
Likviditetstäckningskvot			
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	67 396	69 045	68 705
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	184 369	188 127	183 876
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	759 462	740 549	722 513
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	46 092	47 032	45 969
Likviditetstäckningskvot (i %)	146%	147%	149%
Stabil nettofinansieringskvot			
Total tillgänglig stabil finansiering	1 786 357	2 095 694	1 792 866
Totalt behov av stabil finansiering	1 203 470	1 514 992	1 210 302
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	148%	138%	148%

Stockholm 2025-08-21



Joakim Forsberg Green

Verkställande Direktör

Rapporten har ej varit föremål för revisorernas granskning.