

Länsförsäkringar Bank

Delårsrapport januari-juni 2022

Perioden i korthet, koncernen

- Rörelseresultatet minskade 22 procent till 952,7 (1 228) Mkr och räntabiliteten på eget kapital uppgick till 7,6 (10,7) procent.
- Räntenettot minskade med 3 procent till 2 361,7 (2 427,7) Mkr.
- Provisionsnettot, exklusive ersättningar till länsförsäkringsbolagen, ökade med 9 procent till 681,9 (625,2) Mkr.
- Rörelseintäkterna ökade 2 procent till 2 344,7 (2 294,5) Mkr.
- Rörelsekostnaderna ökade 8 procent till 1 175 (1 086) Mkr.
- Kreditförlusterna netto, uppgick till 48,7 (-80) Mkr, vilket motsvarar en kreditförlustnivå på 0,02 (-0,04) procent.
- Rörelseresultatet påverkas av påförda avgifter om 167,8 Mkr under perioden varav riskskatten utgör 105,7
- Affärsvolymerna ökade 2 procent till 796,17 (782,1) Mdkr.
- Inlåningen ökade 10 procent till 155,9 (142,1) Mdkr.
- Utlåningen ökade 9 procent till 385,6 (352,7) Mdkr.
- Fondvolymen minskade med 6 procent till 281,2 (298,3) Mdkr.
- Kärnprimärkapitalrelation för Konsoliderad situation uppgick den 30 juni 2022 till 14,9 (15,1*) procent.

Uppgifterna inom parentes avser motsvarande period 2021.

* Avser 31 mars 2022.

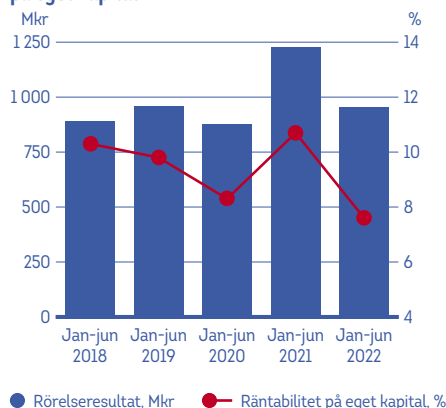
Vd-kommentar

Under det första halvåret har vår omvärld förändrats kraftigt i och med Rysslands invasion av Ukraina. Den geopolitiska oron har bidragit till stigande inflation, stigande räntor, svagare börser och lägre tillväxtutsikter. Detta skapar en ny situation för våra kunder där de möter en större osäkerhet kombinerat med högre räntor. I osäkra tider fyller Länsförsäkringar en viktig funktion med vår lokala och kundnära profil och vår omsorg avseende kundernas trygghet. Bankverksamheten fortsätter präglas av en hög utvecklingsaktivitet där ett av våra mest prioriterade initiativ utgörs av arbetet med digitaliseringen av våra utlåningsprocesser. Under maj lanserade vi den första etappen, ett helt digitaliserat blancolån riktat till våra befintliga kunder. Ambitionen är att kunna ge våra kunder snabb och effektiv service och samtidigt finnas där för möten med de kunder som har behov av mer kvalificerad rådgivning. Under kvartalet lanserade vi även vårt nya värdepapperssystem, vilket är ett av bankens största projekt hittills. Det glädjer oss att i en osäker period fortsätta leverera ett stabilt resultat. Vi är fortsatt finansiellt väl rustade och vår kreditkvalitet är alltså mycket god.

Sven Eggefalk

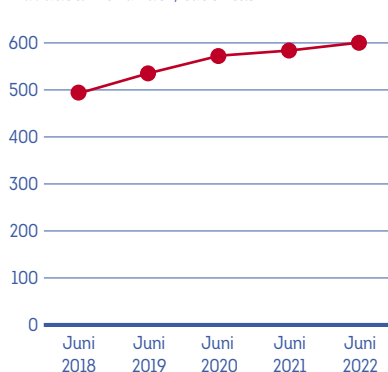
Vd Länsförsäkringar Bank

Rörelseresultat och räntabilitet på eget kapital



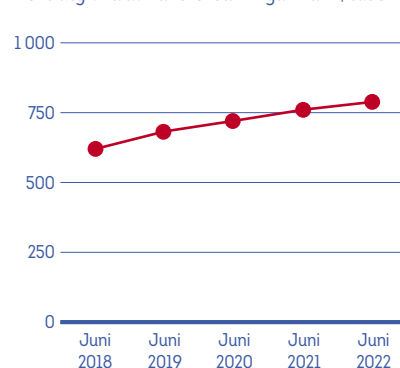
Kundutveckling

Huvudbankskunder, tusental



Kortutveckling

Kort utgivna av Länsförsäkringar Bank, tusental



Nyckeltal

Koncernen	Kv 2 2022	Kv1 2022	Kv 2 2021	Jan-juni 2022	Jan-juni 2021	Helår 2021
Räntabilitet på eget kapital, %	7,0	8,3	9,7	7,64	10,71	9,8
Avkastning på totala tillgångar, %	0,33	0,39	0,42	0,36	0,46	0,42
Placeringsmarginal*, %	0,99	1,04	1,12	1,02	1,15	1,12
K/I-tal före kreditförluster och påförda avgifter*	0,52	0,49	0,44	0,50	0,47	0,55
Kärnprimärkapitalrelation, konsoliderad situation, %	14,9	15,1	14,8	14,9	14,8	15,3
Primärkapitalrelation, konsoliderad situation, %	16,7	19,9	16,7	16,7	16,7	17,2
Total kapitalrelation, konsoliderad situation, %	18,9	19,1	19,0	18,9	19,0	19,4
Andel kreditförsämrade lånefordringar (stadie 3), %	0,15	0,18	0,21	0,15	0,21	0,20
Reserveringsgrad lånefordringar stadie 1, %	0,02	0,02	0,03	0,02	0,03	0,02
Reserveringsgrad lånefordringar stadie 2, %	1,31	1,27	1,62	1,31	1,62	1,32
Reserveringsgrad lånefordringar stadie 3, %	39,52	37,0	37,8	39,52	37,8	33,6
Reserveringsgrad lånefordringar stadie 3, inkl. innehållen länsbolagsersättning, %	43,4	41,8	42,6	43,4	42,6	38,6
Kreditförlustnivå, %	0,04	0,00	-0,01	0,02	-0,04	-0,09

* Historiska nyckeltal avseende 2021 har justerats då Resolutionsavgiften omklassificerats från Räntekostnad till Påförd riskskatt och resolutionsavgift.

Resultaträkning, kvartal

Koncernen, Mkr	Kv 2 2022	Kv1 2022	Kv 4 2021	Kv 3 2021	Kv 2 2021
Räntenetto**	1 160,2	1 201,5	1 224,1	1 211,4	1 204,9
Provisionsnetto	5,4	-5,9	-97,1	-60,7	-72,5
Nettoresultat av finansiella poster	2,3	-21,4	10,0	17,2	4,3
Övriga rörelseintäkter	2,2	0,1	5,9	5,0	7,8
Summa rörelseintäkter**	1 170,3	1 174,4	1 143,0	1 172,9	1 144,8
Personalkostnader	-210,3	-187,8	-182,8	-160,9	-192,0
Övriga kostnader	-394,7	-382,6	-711,2	-382,2	-366,3
Summa rörelsekostnader	-605,0	-570,4	-894,0	-543,1	-558,3
Resultat före kreditförluster och påförda avgifter**	565,3	604,0	249,0	629,8	586,5
Kreditförluster, netto	-44,9	-3,8	263,5	-12,5	11,5
Påförd riskskatt och resolutionsavgift**	-80,2	-87,6	-30,6	-30,6	-33,3
Rörelseresultat	440,2	512,5	481,9	586,8	564,6

**Jämförelsetalen avseende 2021 har justerats då Resolutionsavgiften omklassificerats från Räntekostnad till Påförd riskskatt och resolutionsavgift.

Den starka globala ekonomiska återhämtningen efter pandemin där efterfrågan ökat snabbare än utbudet resulterade i att 2022 inleddes med stigande inflationstendenser. Första halvåret har präglats av Rysslands invasion av Ukraina vilket drivit upp priserna på bland annat energi, drivmedel och livsmedel vilket har accelererat inflationen. Därtill har förnyade pandemirestriktioner i Kina ytterligare spätt på utvecklingen och sammantaget har detta föranlett en kraftig penningpolitisk omsvängning och försämrade tillväxtutsikter.

Den snabba återhämtningen i ekonomin tillsammans med störningar i leveranskedjor och kriget i Ukraina har lett till en mycket hög inflation runtom i världen. Ett antal ledande centralbanker har inlett en penningpolitisk åtstramning och har börjat höja räntan i en snabb takt vilket bidrar till att konjunkturutsikterna försämrats och att risken för recession har ökat markant. Den amerikanska centralbanken, Fed, visade vägen och var bland de första att agera med räntehöjningar och höjde i maj styrräntan med 0,50 procentenheter och i juni med ytterligare 0,75 procentenheter. Fed väntas förnärvarande höja sin styrränta till drygt 3,0 procent i slutet av året. Samtidigt har Fed börjat minska sitt obligationsinnehav vilket bidrar till en av de snabbaste penningpolitiska åtstramningarna i centralbankens historia. Europeiska

centralbanken, ECB, förväntas följa efter och under sommaren leverera den första räntehöjningen på mer än 10 år och därefter fortsätta höja räntan i en snabb takt.

I Sverige var tillväxten under större delen av det första halvåret fortsatt relativt god och arbetsmarknaden stark men det mesta tyder dock på att den svenska tillväxten mattas av i linje med utvecklingen i omvärlden. Konsumentförtroendet har bland annat sjunkit snabbt och riskerna för en låg tillväxt framöver har ökat markant. Hushållens konsumtionsutrymme påverkas negativt av den höga inflationen och stigande räntor. Detta förväntas leda till en svagare tillväxt och sjunkande bostadspriser. Valueguards bostadsprisindex, HOX, har ökat med 2,2 procent under 2022 efter en stark inledning av året, men har sjunkit med 2,0 procent under de senaste tre månaderna. Riksbanken har överraskat och annonserar en mycket snabbare åtstramning av penningpolitiken än tidigare förväntat. Riksbanken höjde vid sitt möte i juni styrräntan med 0,5 procentenheter och indikerar fortsatta höjningar i snabb takt. Därutöver meddelade Riksbanken att vardepappersköpen kommer att minskas i en snabbare takt än vad som tidigare annonserats. Räntan på bostadsobligationerna har ökat kraftigt till följd av stigande marknadsräntor i den globala ekonomin. Att Riksban-

ken minskar värdepapperköpen i snabbare takt har också bidragit till den högre ränta på bostadsobligationer och till en högre spread gentemot statsobligationer.

Börserna fortsatte att sjunka under det andra kvartalet efter en relativ stor nedgång även i början av året. Den svaga börsutvecklingen förklaras av att inflationen har överraskat på uppsidan, den penningpolitiska åtstramningen i kombination med försämrade tillväxtutsikter. MSCI världsindeks har sjunkit med 18 procent under det första halvåret och amerikanska S&P500 med 21 procent. Inklusiva utdelningar har Stockholmsbörsen sjunkit med över 27 procent under motsvarande period. Förväntningarna om högre styrräntor har också bidragit till stora rörelser på räntemarknaden. Den amerikanska tioåriga statsobligationsräntan har stigit från 1,6 procent i början av året till 3,1 procent i slutet av det andra kvartalet. Även svenska marknadsräntor har stigit kraftigt och den svenska statsobligationsräntan har stigit från 0,3 procent till 1,8 procent under samma period. Räntan på bostadsobligationerna har ökat än mer vilket även påverkats av att Riksbanken minskar värdepapperköpen i snabbare takt. De stigande marknadsräntorna påverkar bankernas finansieringskostnader vilket inneburit successivt höjda bolåneräntor för de svenska hushållen.

Påverkan av kriget i Ukraina

Kriget i Ukraina har som beskrivits i marknadscommentaren påverkat de finansiella marknaderna. Stigande marknadsräntor leder till behov av att föra över effekten av högre finansieringskostnader på kund genom bland annat höjda bolåneräntor. Då kundernas återbetalningsförmåga stressas med antaganden om högre räntor i den så kallade kvar och leva på kalkylen som ingår i kreditberedningsprocessen bedöms bolånekunderna ha en god marginal att hantera situationen.

De stigande räntorna har bidragit till tendenser till en svagare bostadsmarknad med begynnande prisnedgångar på bostäder. Påverkan från fallande bostadspriser är än så länge liten. Fortsätter bostadspriserna att falla kan det leda till en lägre utlåningstillväxt och en försämrad genomsnittlig belåningsgrad i bolåneportföljen.

Upplåningsmarknaderna har fortsatt att fungera men osäkerheten har bidragit till högre kreditspreadar, dvs en högre upplånings-

kostnad. Bankkoncernen har en god likviditetssituation och därmed en förmåga att hantera perioder av störningar i upplåningsmarknaden. De högre kreditspreadarna har även en viss negativ påverkan på innehaven i likviditetsreserven.

Den svaga börsutvecklingen har under perioden påverkat de förvaltade fondvolymererna som till följd av värdeförändringar minskat. Detta har bidragit negativt till utvecklingen av provisionsintäkterna från fondaffären.

Den geopolitiska osäkerheten tillsammans med den höga inflationen och stigande räntor leder till försämrade tillväxtutsikter. De makroekonomiska scenarier som ligger till grund för modellberäkningen av förväntade kreditförluster har vid den sedvanliga kvartalsvisa uppdateringen reviderats ner. Den aktuella nedrevideringen av de makroekonomiska scenarierna har lett till en viss uppgång av kreditförlustreserveringarna för förväntade kreditförluster även om upp-

gången är begränsad. Det kan däremot inte uteslutas att ytterligare nedrevideringar av de framåtblickande makroprognoserna framöver kan komma att få större effekter på reserveringarna för förväntade kreditförluster. Avseende företagsutlåningen bedöms lantbruk, transport och hotell vara de mest utsatta sektorerna. Någon tydlig påverkan på utlånings exponeringarna mot dessa sektorer har än så länge inte uppstått. Någon effekt på faktiska kreditförluster har inte kunnat konstateras.

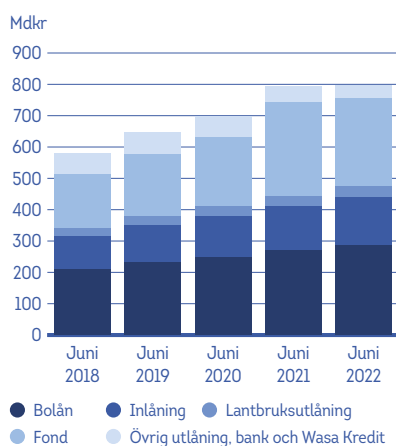
Då påverkan från kriget i Ukraina på resultat- och balansräkning samt kreditkvalitet än så länge varit relativt begränsad är även påverkan utifrån ett kapitaltäckningsperspektiv begränsad.

Januari-juni 2022 jämfört med januari-juni 2021, koncernen

Affärsvolymer

Affärsvolymererna ökade 2 procent till 796,2 (782,1) Mdkr. Utlåningen, inklusive placeringar hos Riksgälden om 18,0 Mdkr, ökade med 9 procent eller 32,9 Mdkr till 385,6 (352,7) Mdkr med fortsatt hög kreditkvalitet. Utlåningen i Länsförsäkringar Hypotek ökade med 7 procent eller 17,5 Mdkr till 286,7 (269,2) Mdkr. Utlåningen i Wasa Kredit minskade med 2 procent eller 0,4 Mdkr till 25,1 (25,5) Mdkr. Inlåningen ökade med 10 procent eller 13,7 Mdkr till 155,9 (142,1) Mdkr. Fondvolymen minskade med 5,7 procent eller 17,1 Mdkr till 281,2 (298,3) Mdkr.

Affärsvolym



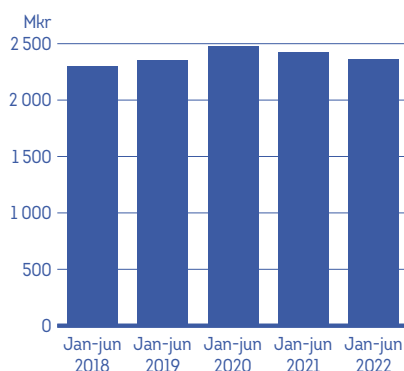
Kunder

Antalet kunder med Länsförsäkringar som huvudbank ökade 3 procent till 599 599 (583 000). Bland de kunder som har banken som huvudbank är 90 procent sedan tidigare försäkringskunder i Länsförsäkringar. Antalet bankkort utgivna av Länsförsäkringar Bank ökade 4 procent till 778 000 (750 000).

Resultat och lönsamhet

Rörelseresultatet minskade med 22 procent till 952,7 (1 228) Mkr. Minskningen förklaras främst av ökade kostnader till följd av en hög utvecklingstakt, införandet av riskskatten för banker samt att jämförelseperioden påverkades positivt av återförda kreditförlustreserveringar. Resultatet före kreditförluster och påförda avgifter minskade med 3 procent till 1 169,3 (1 208,9) Mkr. Placeringsmarginalen uppgick till 1,02 (1,15) procent. Räntabiliteten på eget kapital uppgick till 7,6 (10,7) procent.

Räntenetto



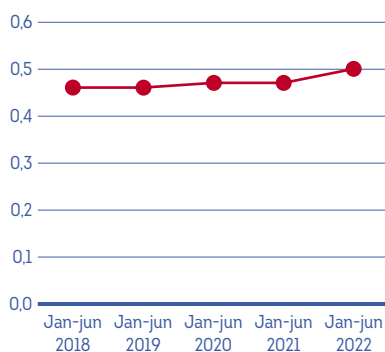
Intäkter

Rörelseintäkterna ökade med 2 procent till 2 344,7 (2 294,5) Mkr hänförligt till en positiv utveckling av provisionsnettot vilket vägde upp ett lägre räntenetto och ett lägre nettoresultat av finansiella poster. Räntenettet minskade 3 procent till 2 361,7 (2 427,7) Mkr. Nettoresultat av finansiella poster uppgick till -19,1 (26,5) Mkr. Minskningen förklaras främst av återköp av egna obligationer inom ramen för likviditetsförvaltningen. Det underliggande provisionsnettot, exklusive utbetalda länsbolagsersättningar, ökade med 9 procent till 681,9 (625,2) Mkr. Det redovisade provisionsnettot inklusive länsbolagsersättningar uppgick till -0,6 (-172,9) Mkr.

Kostnader

Rörelsekostnaderna ökade med 8 procent till 1 175,4 (1 085,6) Mkr. Ökningen är främst hänförlig till IT-satsningar relaterade till digitalisering och AML-relaterade kostnader. K/I-talet före kreditförluster och påförda avgifter uppgick till 0,50 (0,47) och K/I-talet efter kreditförluster och påförda avgifter uppgick till 0,59 (0,46).

K/I-tal före kreditförluster och påförda avgifter



Kreditförluster

Kreditkvaliteten i låneportföljen är fortsatt mycket hög och kreditförlusterna i bankkoncernen är låga. Under perioden har de makroekonomiska scenarierna till grund för beräkningen av framtida kreditförluster uppdaterats med mer negativa utsikter vilket bidragit till ökade kreditförlustreserveringar. Motsvarande period föregående år präglades av återföringar av tidigare kreditförlustreserveringar relaterade till pandemin. Sammanlagt uppgick kreditförlusterna under perioden netto till 48,7 (-80,0) Mkr, vilket motsvarar en kreditförlustnivå på 0,02 (-0,04) procent.

Kreditförsämrade lånefordringar (stadie 3) före reserveringar uppgick till 995,2 Mkr, vilket motsvarar en andel kreditförsämrade lånefordringar om 0,15 procent. Förlustreserven avseende kreditförsämrade lånefordringar uppgick till 393,3 Mkr. Reserveringsgraden för kreditförsämrade lånefordringar uppgick till 39,5 procent. Utöver detta innehålls 38,3 Mkr av länsbolagsersättningar avseende kreditförsämrade lånefordringar*. Inklusive de innehållna länsbolagsersättningarna uppgick kreditförlustreserven för kreditförsämrade lånefordringar totalt till 431,6 Mkr. Reserveringsgraden för kreditförsämrade lånefordringar, inklusive innehållna länsbolagsersättningar, uppgick till 43,4 procent och den totalt redovisade förlustreserven uppgick till 619,4 Mkr varav 65,3 Mkr avser innehållna länsbolagsersättningar*.

Kreditförlustreserv, stadie 3

Mkr	2022-06-30	2021-06-30
Utlåning till allmänheten	385 639,0	352 666
Kreditförsämrade lånefordringar (stadie 3)	995,2	1 175,6
Total förlustreserv avseende kreditförsämrade lånefordringar (stadie 3), inkl. innehållna länsbolagsersättningar	431,6	500,6
varav förlustreserv avseende kreditförsämrade lånefordringar (stadie 3)	393,3	444,4
varav innehållna länsbolagsersättningar avseende kreditförsämrade lånefordringar (stadie 3)	38,3	56,2

För ytterligare information avseende kreditförluster och kreditförsämrade lånefordringar se noterna 1, 6, 7 och 8.

* I enlighet med avräkningsmodellen hänförlig till länsförsäkringsbolagens åtaganden för genererade affärer.

Inlåning och sparande

Inlåning från allmänheten ökade med 10 procent eller 13,7 Mdkr till 155,9 (142,1) Mdkr. Företagsinlåningen uppgick till 15,9 (14,0) Mdkr. Antalet inlåningskonton ökade med 5 procent. Marknadsandelen avseende hushållsinlåning minskade enligt SCBs statistik till 5,2 (5,3) procent per den 31 maj 2022. Fondvolymen minskade med 5,7 procent eller 17,1 Mdkr till 281,2 (298,3) Mdkr hänförligt till negativa värdeförändringar men med fortsatt goda inflöden i fondaffären.

Utlåning

All utlåning sker i Sverige och i svenska kronor samt med en god geografisk spridning. Utlåning till allmänheten, inklusive placeringar hos Riksgälden om 18,0 Mdkr, ökade med 9 procent eller 32,9 Mdkr till 385,6 (352,7) Mdkr och fortsätter att hålla en god kreditkvalitet. Utlåningen i Länsförsäkringar Hypotek ökade med 7 procent eller 17,5 Mdkr till 286,7 (269,2) Mdkr. Bostadsutlåningens andel av den totala utlåningsportföljen uppgick till 76 procent. Den viktade genomsnittliga belåningsgraden i bolåneportföljen uppgick till 62 (62) procent. Marknadsandelen inom bostadsutlåning minskade något enligt SCBs statistik till 7,0 (7,1) procent per den 31 maj 2022. Lantbruksutlåningen ökade med 4 procent till 34,0 (32,7) Mdkr. Lantbruksutlåningen består främst av bottenlån till familjeägda lantbruk och det genomsnittliga engagemanget är lågt och uppgick till 2,3 (2,4) Mkr. Bottenlån för lantbruksfastigheter ökade till 32,9 (31,4) Mdkr, motsvarande 97 (96) procent av lantbruksutlåningen. Utlåningen i Wasa Kredit minskade med 2 procent till 25,1 (25,5) Mdkr.

Utlåningsportfölj, procentuell fördelning

Produktfördelning, %	2022-06-30	2021-06-30
Bolån	73,7	76,10
Lantbruk	8,8	9,30
Flerbostadsfastigheter	2,5	2,50
Leasing & Avbetalning	4,9	5,30
Blancolån	2,3	2,70
Övrigt*	7,7	4,10
TOTALT	100	100

* Inklusive placeringar hos Riksgälden

Fördelning av bostadsutlåning i bankkoncernen på belåningsgrad**

Kapitalfordran	Total	
Belåningsgrad	Volym, Mkr	Andel, %
0-50%	238 631	
51-60%	24 338	
61-70%	14 041	
71-75%	3 670	
75%+	3 698	
TOTALT	284 379	100%

** Avser utlåning med villa, bostadsrätt och fritidshus som säkerhet per den 30 juni 2022.

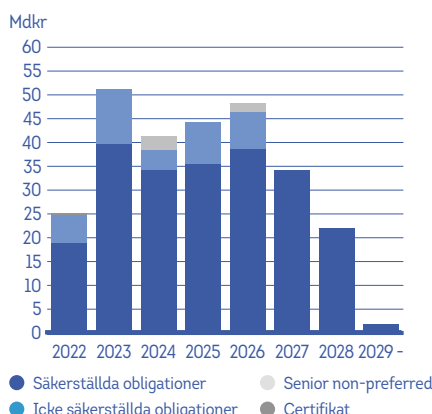
Upplåning

Koncernen har en låg refinansieringsrisk och en välfördelad förfallostruktur. Emitterade värdepapper ökade med 6 procent eller 15,9 Mdkr till nominellt 267,2 (251,3) Mdkr, varav säkerställda obligationer uppgick till 223,9 (205,9) Mdkr, icke säkerställd långfristig upplåning uppgick till 42,9 (44,9) Mdkr och kortfristig upplåning uppgick till 0,2 (0,7) Mdkr. Genomsnittlig återstående löptid för den långfristiga upplåningen uppgick den 30 juni 2022 till 3,0 (3,1) år.

Under perioden emitterades säkerställda obligationer med en volym uppgående till nominellt 25,2 (22,1) Mdkr. Återköpta säkerställda obligationer uppgick till nominellt 10,3 (3,2) Mdkr och förfall av säkerställda obligationer uppgick till nominellt 5,2 (5,2) Mdkr. Länsförsäkringar Bank emitterade under perioden icke säkerställda obligationer om nominellt 1,2 (9,2) Mdkr samtidigt som förfall uppgick till nominellt 3,5 (4,2) Mdkr. Den sammanlagda volymen av utestående senior non-preferred uppgick per den 30 juni 2022 till 4,75 Mdkr.

Länsförsäkringar Hypotek emitterade i maj en 5-årig säkerställd Euro-obligation med nominellt belopp om EUR 500 miljoner.

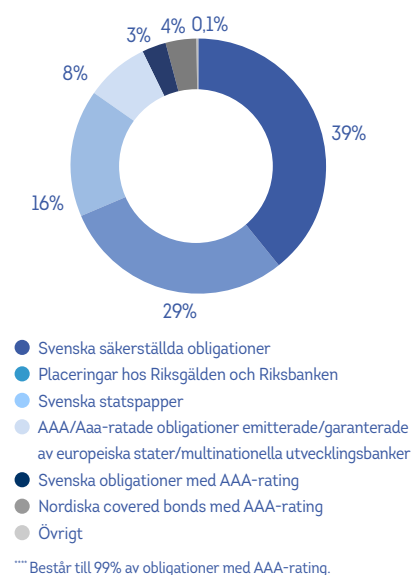
Förfallostruktur



Likviditet

Den 30 juni 2022 uppgick likviditetsreserven till 87,2 (78,6) Mdkr. Likviditetsreserven är placerad i värdepapper med mycket hög kreditkvalitet och som är belåningsbara hos Riksbanken och i förekommande fall i ECB. Genom att utnyttja likviditetsreserven kan kontrakterade åtaganden mötas i drygt två år utan ny upplåning på kapitalmarknaden. Likviditetstäckningsgraden (LCR) för Konso- liderad situation per den 30 juni 2022 uppgick till 377 (316) procent. Stabil nettofinansieringskvot (NSFR) för Konsoliderad situation uppgick per 30 juni 2022 till 126 (129) procent.

Likviditetsreserv****



Rating

Länsförsäkringar Banks kreditbetyg är A/Stable från Standard & Poor's och A1/Stable från Moodys. Länsförsäkringar Hypoteks säkerställda obligationer har högsta kreditbetyg, Aaa från Moody's och AAA/Stable från Standard & Poor's.

Rating

Bolag	Institut	Långfristig rating	Kortfristig rating
Länsförsäkringar Bank	Standard & Poor's	A/Stable	A-1(K-1)
Länsförsäkringar Bank	Moody's	A1/Stable	P-1
Länsförsäkringar Hypotek †	Standard & Poor's	AAA/Stable	-
Länsförsäkringar Hypotek †	Moody's	Aaa	-

† Avser bolagets säkerställda obligationer.

Kapitaltäckning konsoliderad situation¹

Den konsoliderade situation omfattar Länsförsäkringar Bank AB med dotterbolag, det vill säga bankkoncernen.

Konsoliderad situation (Mkr)	2022-06-30	2022-03-31
IRK metoden	39 232	39 426
hushållsexponeringar	30 185	30 544
företagsexponeringar	9 047	8 882
Schablonmetoden	12 195	11 850
CVA	1 215	924
Operativa risker	6 401	6 401
Ytterligare krav	60 768	59 013
REA totalt	119 811	117 614
Kärnprimärkapital	17 804	17 730
Primärkapital	20 004	19 930
Totalt kapital	22 594	22 520
Kärnprimärkapitalrelation	14,9%	15,1%
Primärkapitalrelation	16,7%	16,9%
Total kapitalrelation	18,9%	19,1%
Riskbaserat kapitalkrav		
Kapitalbaskrav (Pelare 1)	9 585	9 409
Pelare 2-krav (P2R)	0	0
Kombinerat buffertkrav	2 995	2 940
Pelare 2-vägledning (P2G)	0	0
Total lämplig kapitalbasnivå	12 580	12 349
Riskbaserat kapitalkrav som andel av REA		
Kapitalbaskrav (Pelare 1)	8,0%	8,0%
Pelare 2-krav (P2R)	0,0%	0,0%
Kombinerat buffertkrav	2,5%	2,5%
Pelare 2-vägledning (P2G)	0,0%	0,0%
Total lämplig kapitalbasnivå	10,5%	10,5%

Kärnprimärkapitalrelationen i Konsoliderad situation uppgick till 14,9 (15,1) %. Den 30 juni 2022 uppgick det totala riskexponeringsbeloppet (REA) till 119 811 (117 614) Mkr i den konsoliderade situationen. Total REA har under kvartalet ökat med 2 197 Mkr bland annat till följd av volymökningar. Kreditkvaliteten i utlåningen är fortsatt god.

Kärnprimärkapitalet uppgick till 17 804 (17 730) Mkr, en ökning med 74 Mkr.

Internt bedömt kapitalbehov, riskbaserat kapitalkrav och buffertkrav

CRDV har nu införts och Finansinspektionen har vidare utfärdat uppdaterade föreskrifter för kapitaltäckningsupplysningar. För ökad tydlighet presenteras internt bedömt kapitalbehov även per den 30 juni 2022 även om kravet på detta har utgått. Per den 30 juni 2022 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet för Konsoliderad situation till 11 984 Mkr (11 536 Mkr), vilket består av minimikapitalkravet enligt Pelare 1 och kapitalbehov för risker hanterade inom Pelare 2 samt en stresstestbuffert. Det internt bedömda kapitalbehovet beräknas med utgångspunkt i de metoder och modeller som använts för att beräkna kapitalkravet inom ramen för Pelare 1. Avseende Pelare 2-risker används interna modeller.

Under 2021 utförde Finansinspektionen ingen översyns- och utvärderingsprocess avseende Länsförsäkringar Bank i Konsoliderad situation. Detta medför att det inte föreligger något formellt beslutat pelare 2-krav (P2R) samt pelare 2-vägledning (P2G) för Konsoliderad situation per den 30 juni 2022. Inom ramen för 2022 års översyns- och utvärderingsprocess har Länsförsäkringar Bank i Konsoliderad situation ännu inte erhållit formellt beslutat pelare 2-krav (P2R) samt pelare 2-vägledning (P2G).

Kapitalkonserveringsbuffertkravet uppgick per den 30 juni 2022 till 2 995 Mkr (2,5% av REA) samt total lämplig kapitalbasnivå uppgick till 12 580 Mkr (10,5% av REA) i Konsoliderad situation.

Bruttosoliditetsgraden i Konsoliderad situation uppgick per 30 juni 2022 till 4,2 (4,3) %. Formellt beslutat pelare 2-krav (P2R) samt pelare 2-vägledning (P2G) som avser bruttosoliditet för Konsoliderad situation uppgick per den 30 juni 2022 till 0 Mkr (0%) då dessa ännu inte är formellt beslutade av Finansinspektionen. Kapitalbaskrav och total lämplig kapitalbasnivå för bruttosoliditet i Konsoliderad situation uppgick per 30 juni 2022 båda till 3,0 (3,0) %.

För mer information om kapitaltäckningen, se not 12.

Kapitaltäckning Moderbolaget¹

Moderbolaget (Mkr)	2022-06-30	2022-03-31
IRK metoden	10 109	10 103
hushållsexponeringar	5 678	5 752
företagsexponeringar	4 431	4 351
Schablonmetoden	14 408	14 512
CVA	618	527
Operativa risker	2 284	2 284
Ytterligare krav	4 506	4 498
REA totalt	31 925	31 925
Kärnprimärkapital	7 985	8 167
Primärkapital	10 185	10 367
Totalt kapital	12 775	12 957
Kärnprimärkapitalrelation	25,0%	25,6%
Primärkapitalrelation	31,9%	32,5%
Total kapitalrelation	40,0%	40,6%
Riskbaserat kapitalkrav		
Kapitalbaskrav (Pelare 1)	2 554	2 554
Pelare 2-krav (P2R)	0	0
Kombinerat buffertkrav	798	798
Pelare 2-vägledning (P2G)	0	0
Total lämplig kapitalbasnivå	3 352	3 352
Riskbaserat kapitalkrav som andel av REA		
Kapitalbaskrav (Pelare 1)	8,0%	8,0%
Pelare 2-krav (P2R)	0,0%	0,0%
Kombinerat buffertkrav	2,5%	2,5%
Pelare 2-vägledning (P2G)	0,0%	0,0%
Total lämplig kapitalbasnivå	10,5%	10,5%

Kärnprimärkapitalrelationen i moderbolaget uppgick till 25,0 (25,6) %. Den 30 juni 2022 uppgick det totala riskexponeringsbeloppet (REA) till 31 925 (31 925) Mkr i moderbolaget. Kreditkvaliteten i utlåningen är fortsatt god.

Riskbaserat kapitalkrav och buffertkrav

Formellt beslutat pelare 2-krav (P2R) samt pelare 2-vägledning (P2G) för moderbolaget uppgick båda per den 30 juni 2022 till 0 Mkr (0% av REA) då dessa ännu inte är formellt beslutade av Finansinspektionen.

Kapitalkonserveringsbuffertkravet uppgick per den 30 juni 2022 till 798 Mkr (2,5% av REA) samt total lämplig kapitalbasnivå uppgick till 3 352 Mkr (10,5% av REA) i moderbolaget.

Bruttosoliditetsgraden i moderbolaget uppgick per 30 juni 2022 till 6,8 (7,2) %. Formellt beslutat pelare 2-krav (P2R) samt pelare 2-vägledning (P2G) som avser bruttosoliditet för moderbolaget uppgick per den 30 juni 2022 till 0 Mkr (0%) då dessa ännu inte är beslutade av Finansinspektionen. Kapitalbaskrav och total lämplig kapitalbasnivå för bruttosoliditet i moderbolaget uppgick båda per 30 juni 2022 till 3,0 (3,0) %.

För mer information om kapitaltäckningen, se not 12.

1) Jämförelseperioden avser 2022-03-31. Periodisk information enligt Finansinspektionens föreskrifter om tillsynsrapporter och kapitalbuffertar. (FFFS 2014:12) och hantering och offentliggörande av likviditetsrisker (FFFS 2010:7) lämnas i detta avsnitt, avsnitten om upplåning och likviditet samt i not 12.

Ränterisk

En höjning av marknadsräntorna med en procentenhet skulle den 30 juni 2022 ha medfört en förändring av värdet på räntebärande tillgångar och skulder, inklusive derivat, med -275,3 (-359,7) Mkr.

Risker och osäkerhetsfaktorer

Verksamheten kännetecknas av en låg riskprofil. Bankkoncernen är exponerad mot ett antal risker, som främst består av kreditrisker, refinansieringsrisker, marknadsrisker, cyberrisker samt risker relaterade till bankens arbete för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism. Det makroekonomiska läget i Sverige är avgörande för kreditriskerna då all utlåning är i Sverige. Kreditförlusterna är fortsatt låga och verksamhetens refinansiering fungerade väl under perioden. Rysslands invasion av Ukraina riskerar att leda till betydande makroekonomiska konsekvenser och ökade cyberrisker men osäkerheten är stor. För mer information om den makroekonomiska utvecklingen samt påverkan av kriget i Ukraina, se sidan 3 och 4. En mer utförlig beskrivning av risker finns i årsredovisningen 2021.

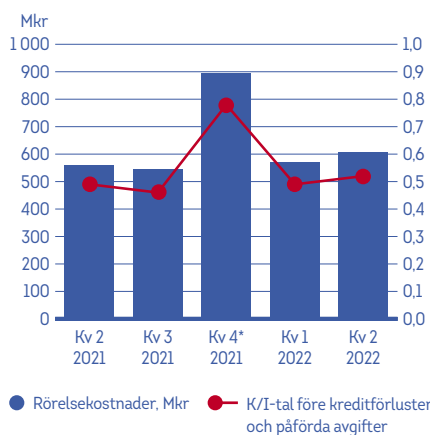
Andra kvartalet 2022 jämfört med första kvartalet 2022

Rörelseresultatet minskade med 14 procent till 440,2 (512,5) Mkr och räntabiliteten på eget kapital uppgick till 7,0 (8,3) procent. Rörelseintäkterna uppgick till 1 170 (1 174) Mkr. Räntenettet uppgick till 1 160 (1 202) Mkr. Placeringsmarginalen uppgick till 0,99 (1,04) procent. Provisionsintäkterna uppgick till 472 (485) Mkr och provisionskostnaderna uppgick till 466 (491) Mkr. Provisionsnettot uppgick till 5,4 (-5,9) Mkr. Nettoresultat av finansiella poster uppgick till 2,3 (-21,4) Mkr. Rörelsekostnaderna uppgick till 605,0 (570,4) Mkr. K/I-talet före kreditförluster och påförda avgifter uppgick till 0,52 (0,49). Kreditförlusterna uppgick netto till 44,9 (3,8) Mkr.

Rörelseresultat och räntabilitet



Rörelsekostnader och K/I-tal



* Inkl. nedskrivning av immateriella tillgångar om 305,8 Mkr.

Händelser efter periodens utgång

Länsförsäkringar Bank fick den 9 juli en begäran om yttrande från Finansinspektionen relaterat till undersökningen med inriktning på hur banken efterlevt reglerna om övervakning och rapportering med fokus på höghastighetstransaktioner och utlandsbetalningar. Undersökningen genomfördes med start i juni 2021 och det är fortsatt oklart vad Finansinspektionens prövning av ärendet leder till.

Moderbolaget

Januari-juni 2022 jämfört med januari-juni 2021

Utlåning till allmänheten, inklusive placeringar hos Riksgälden om 18,0 Mdkr, uppgick till 73,8 (58,0) Mdkr. Inlåning från allmänheten ökade med 10 procent eller 14,0 Mdkr till 157,0 (143,0) Mdkr. Emitterade värdepapper minskade med 5 procent till 43,7 (45,6) Mdkr. Rörelseresultatet uppgick till 51,6 (97,2) Mkr. Räntenettot ökade med 1 procent till 657,2 (648) Mkr. Provisionsintäkterna ökade med 15 procent till 408,7 (356,6) Mkr. Provisionskostnaderna uppgick till 249,0 (269,1) Mkr. Rörel-

seintäkterna ökade med 9 procent till 893,3 (817,0) Mkr. Rörelsekostnaderna ökade med 10 procent till 784,8 (716,2). Ökningen är främst hänförlig till IT-satsningar relaterade till digitalisering och AML-relaterade kostnader. Kreditförlusterna uppgick netto till -1,9 (-4,8) Mkr, vilket motsvarar en kreditförlustnivå på -0,01 (-0,02) procent. Moderbolagets risker och osäkerhetsfaktorer sammanfaller med Bankkoncernens i enlighet med beskrivningen på sida 7.

Mkr	2022-06-30	2021-06-30
Balansomslutning	233 099	218 773
Utlåningsvolym	73 828	58 017
Räntenetto	657	648
Kreditförluster	-1,9	-4,8
Rörelseresultat	51,6	97

Dotterbolagen

Januari-juni 2022 jämfört med januari-juni 2021

Länsförsäkringar Hypotek

Utlåningen i Länsförsäkringar Hypotek ökade med 7 procent eller 17,5 Mdkr till 286,7 (269,2) Mdkr. Rörelseresultatet minskade med 9 procent till 636,7 (696,2) Mkr och förklaras av ett lägre räntenetto, ett negativt nettoresultat av finansiella poster samt införandet av riskskatten för banker. Räntenettot minskade med 3 procent till 1 343,1 (1 380,4) Mkr hänförligt till lägre marginaler. Kreditförlusterna uppgick netto till -0,3 (-3,2) Mkr, vilket motsvarar en kreditförlustnivå på -0,00 (-0,00) procent. Rörelsekostnaderna uppgick till 70,2 (65,5) Mkr. Antalet bolånekunder uppgick till 295 988.

Mkr	2022-06-30	2021-06-30
Balansomslutning	302 929	287 737
Utlåningsvolym	286 672	269 194
Räntenetto	1 343	1 330
Kreditförluster	-0,3	-3,2
Rörelseresultat	637	696

Wasa Kredit

Wasa Kredits utlåningsvolym minskade med 2 procent till 25,1 (25,5) Mdkr. Rörelseresultatet uppgick till 96,0 (272,5) Mkr. Förändringen förklaras främst av att motsvarande period 2021 präglades av återföringar av tidigare kreditförlustreserveringar relaterade till covid-19. Räntenettot uppgick till 361,3 (399,4) Mkr. Rörelsekostnaderna uppgick till 286,3 (273,0) Mkr. Kreditförlusterna, netto, uppgick till 51,4 (-68,6) Mkr. Periodens ökning av reserveringar för förväntade kreditförluster drivs främst av försämrade BNP utsikter. eserveringsgraden för kreditförsämrade lånefordringar uppgick till 68,5 procent medan den totala reserveringsgraden uppgick till 2,1 procent. Wasa Kredit har under det andra kvartalet inte fått någon ytterligare återkoppling från Finansinspektionen inom ramen för sanktionsprocessen relaterat till undersökningen avseende kreditprövning i konsumentförhållanden och det är alltjämt oklart vad Finansinspektionens prövning av ärendet leder till. Då utfallet är osäkert har ingen avsättning gjorts i redovisningen.

Mkr	2022-06-30	2021-06-30
Balansomslutning	26 285	26 481
Utlåningsvolym	25 139	25 455
Räntenetto	361	397
Kreditförluster	51,4	-69
Rörelseresultat	96	272

Länsförsäkringar Fondförvaltning

Fondvolymen minskade med 5,7 procent eller 17,1 Mdkr till 281,2 (298,3) Mdkr hänförligt till värdeförändringar. Rörelseresultatet ökade med 6 procent till 168,4 (158,2) Mkr. Provisionsnettot ökade med 7 procent till 277,1 (259,7) Mkr. Fonderbjudandet sker i 38 investeringsfonder under eget varumärke med olika placeringsinriktning samt via fondtorg med externa fonder. Förvaltd volym under eget varumärke uppgår till 249,4 (262,4) Mdkr.

Mkr	2022-06-30	2021-06-30
Balansomslutning	1 597	1 306
Fondvolym	281 184	298 260
Nettoflöde	2198	9 341
Provisionsnetto	277,1	260
Rörelseresultat	168,4	158

Resultaträkning - Koncernen										
Mkr	Not	Kv 2 2022	Kv 1 2022	Förändring	Kv 2 2021	Förändring	Jan-jun 2022	Jan-jun 2021	Förändring	Helår 2021
Ränteintäkter		1 584,3	1 478,7	7%	1 540,6	3%	3 063,0	3 056,0		6 112,8
Räntekostnader ¹⁾		-424,1	-277,2	53%	-335,8	26%	-701,4	-628,4	12%	-1 249,7
Räntenetto	3	1 160,2	1 201,5	-3%	1 204,9	-4%	2 361,7	2 427,7	-3%	4 863,1
Erhållna utdelningar		0,3	0,0		0,3		0,3	0,4	-25%	0,5
Provisionsintäkter		471,8	485,1	-3%	463,0	2%	956,9	886,6	8%	1 883,7
Provisionskostnader		-466,4	-491,0	-5%	-535,5	-13%	-957,5	-1 059,5	-10%	-2 214,4
Provisionsnetto	4	5,4	-5,9		-72,5		-0,6	-172,9		-330,7
Nettoresultat av finansiella poster	5	2,3	-21,4		4,3	-47%	-19,1	26,5		53,6
Övriga rörelseintäkter		2,2	0,1		7,8	-72%	2,3	12,8	-82%	23,8
Summa rörelseintäkter		1 170,3	1 174,4		1 144,7	2%	2 344,7	2 294,5	2%	4 610,3
Personalkostnader		-210,3	-187,8	12%	-192,0	10%	-398,1	-369,1	8%	-712,9
Övriga administrationskostnader		-339,6	-329,2	3%	-304,3	12%	-668,8	-594,8	12%	-1 258,3
Summa administrationskostnader		-549,9	-517,0	6%	-496,3	11%	-1 066,9	-963,9	11%	-1 971,2
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar		-55,1	-53,4	3%	-62,0	-11%	-108,5	-121,7	-11%	-551,5
Summa rörelsekostnader		-605,0	-570,4	6%	-558,3	8%	-1 175,4	-1 085,6	8%	-2 522,6
Resultat före kreditförluster och påförda avgifter		565,3	604,0	-6%	586,5	-4%	1 169,3	1 208,9	-3%	2 087,7
Kreditförluster, netto	6	-44,9	-3,8		11,5		-48,7	80,0		331,0
Påförd riskskatt och resolutionsavgift ¹⁾		-80,2	-87,6	-8%	-33,3		-167,8	-61,4		-122,5
Rörelseresultat		440,2	512,5	-14%	564,6	-22%	952,7	1 227,5	-22%	2 296,2
Skatt		-56,7	-67,4	-16%	-117,5	-52%	-124,1	-252,9	-51%	-445,4
Periodens resultat		383,5	445,1	-14%	447,1	-14%	828,6	974,6	-15%	1 850,8

¹⁾ Jämförelsetalen har justerats då Resolutionsavgiften omklassificerats från Räntekostnad till Påförd riskskatt och resolutionsavgift.

Rapport över totalresultat i sammandrag - Koncernen									
Mkr	Kv 2 2022	Kv 1 2022	Förändring	Kv 2 2021	Förändring	Jan-jun 2022	Jan-jun 2021	Förändring	Helår 2021
Periodens resultat	383,5	445,1	-14%	447,1	-14%	828,6	974,6	-15%	1 850,8
Övrigt totalresultat									
Poster som har omförts eller kan omföras till periodens resultat									
Kassaflödessäkringar	115,9	154,2	-25%	-4,5		270,1	36,8		110,7
Förändring i verkligt värde på skuldinstrument som värderas till verkligt värde över övrigt totalresultat	-236,0	-179,8	31%	-11,0		-415,8	-22,6		89,7
Skatt hänförlig till poster som omförts eller kan omföras till periodens resultat	24,7	5,3		3,2		30,0	-2,9		-41,3
Summa	-95,4	-20,4		-12,3		-115,7	11,3		159,1
Poster som inte kan omföras till periodens resultat									
Förändring i verkligt värde på egetkapitalinstrument som värderas till verkligt värde över övrigt totalresultat	-2,4	-1,4	71%	-0,8		-3,8	-10,1	-62%	-9,0
Skatt hänförligt till poster som inte kan omföras till periodens resultat	0,1	-0,1		0,1		0,0	-0,2		-0,4
Summa	-2,3	-1,5	53%	-0,7		-3,8	-10,3	-63%	-9,4
Periodens övriga totalresultat, netto efter skatt	-97,7	-21,8		-13,0		-119,5	0,9		149,7
Periodens totalresultat	285,9	423,2	-32%	434,1	-34%	709,1	975,5	-27%	2 000,4

Balansräkning - Koncernen

Mkr	Not	2022-06-30	2021-12-31	2021-06-30
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		7 532,0	14 361,4	7 924,5
Belåningsbara statsskuldförbindelser		14 820,2	15 526,1	13 449,1
Utlåning till kreditinstitut	8	2 433,1	1 480,1	702,5
Utlåning till allmänheten	7	385 638,8	361 991,4	352 666,2
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		49 427,1	50 424,8	51 029,3
Aktier och andelar		86,0	88,8	89,7
Derivat	9	7 867,6	4 105,7	4 233,9
Förändringar av verkligt värde för räntesäkrade poster i säkringsportföljen		-4 395,2	735,3	50,1
Immateriella tillgångar		1 245,8	1 170,3	1 445,2
Materiella tillgångar		142,6	121,1	119,2
Uppskjutna skattefordringar		103,5	67,9	93,5
Övriga tillgångar		624,1	572,0	610,3
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		574,9	545,0	594,9
Summa tillgångar		466 100,5	451 189,9	433 008,4
Skulder och eget kapital				
Skulder till kreditinstitut		9 933,3	7 892,0	5 623,9
In- och upplåning från allmänheten		155 866,6	146 264,8	142 148,5
Emitterade värdepapper		271 984,9	266 867,6	254 547,0
Derivat	9	8 294,4	946,6	804,9
Förändringar av verkligt värde för räntesäkrade poster i säkringsportföljen		-10 398,6	375,7	747,6
Uppskjutna skatteskulder		614,8	563,2	505,2
Övriga skulder		967,3	927,8	889,9
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		4 173,3	2 943,8	4 346,2
Avsättningar		46,9	64,7	36,9
Efterställda skulder		2 595,7	2 594,7	2 593,7
Summa skulder		444 078,6	429 440,9	412 243,8
Eget kapital				
Aktiekapital		2 864,6	2 864,6	2 864,6
Övrigt tillskjutet kapital		8 242,5	8 242,5	8 242,5
Reserver		-60,2	59,3	-89,4
Primärkapitalinstrument		2 200,0	2 200,0	2 200,0
Balanserade vinstmedel		8 775,0	8 382,6	7 546,9
Summa eget kapital		22 021,9	21 749,1	20 764,6
Summa skulder och eget kapital		466 100,5	451 189,9	433 008,4
Noter				
Redovisningsprinciper	1			
Segmentsredovisning	2			
Ställda säkerheter, eventualförpliktelser och åtaganden	10			
Värderingsmetoder för verkligt värde	11			
Kapitaltäckningsanalys	12			
Upplysningar om närstående	13			

Kassaflödesanalys i sammandrag, indirekt metod - Koncernen

Mkr	Jan-jun 2022	Jan-jun 2021
Likvida medel vid periodens början	14 720,5	434,5
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	952,7	1 227,5
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	-299,4	-570,7
Förändring av den löpande verksamhetens tillgångar		
Förändring räntebärande värdepapper	-443,0	-6 061,7
Förändring utlåning till allmänheten	-23 671,8	-12 537,2
Förändring övriga tillgångar	-2 177,0	3 260,2
Förändring av den löpande verksamhetens skulder		
Förändring in- och upplåning från allmänheten	9 601,8	5 760,7
Förändring emitterade värdepapper	5 474,7	19 323,4
Förändring övriga skulder	4 403,6	-2 263,3
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-6 158,4	8 138,9
Investeringsverksamheten		
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-154,8	-198,0
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-4,5	-4,5
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-159,3	-202,5
Finansieringsverksamheten		
Amortering av leasingskuld	-25,4	-22,3
Återbetalning av emitterade primärkapitalinstrument	-	-
Emitterade primärkapitalinstrument	-	-
Ränta på primärkapitalinstrument	-39,9	-40,6
Förändring efterställda skulder	-	0,3
Lämnad utdelning	-396,3	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-461,6	-62,6
Periodens kassaflöde	-6 779,3	7 873,9
Likvida medel vid periodens slut	7 941,2	8 308,4

Likvida medel definieras som kassa och tillgodohavande hos centralbanker och utlåning till kreditinstitut betalningsbara på anfordran.

Rapport över förändringar i eget kapital - Koncernen

Mkr	Aktie- kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Primär- kapital- instrument ¹⁾	Reserver			Totalt
				Verkligt värdereserv	Säkrings- reserv	Balanserade vinstmedel	
Ingående balans 2021-01-01	2 864,6	8 242,5	2 200,0	168,6	-258,9	6 612,9	19 829,7
Periodens resultat						974,6	974,6
Periodens övriga totalresultat				-28,3	29,2		0,9
Summa periodens totalresultat				-28,3	29,2	974,6	975,5
Emitterat primärkapitalinstrument						-40,6	-40,6
Utgående balans 2021-06-30	2 864,6	8 242,5	2 200,0	140,3	-229,7	7 546,9	20 764,6
Ingående balans 2021-07-01	2 864,6	8 242,5	2 200,0	140,3	-229,7	7 546,9	20 764,6
Periodens resultat						876,2	876,2
Periodens övriga totalresultat				90,1	58,7		148,7
Summa periodens totalresultat				90,1	58,7	876,2	1 024,9
Emitterat primärkapitalinstrument						-40,6	-40,6
Realiserat resultat aktieförsäljning						0,1	0,1
Utgående balans 2021-12-31	2 864,6	8 242,5	2 200,0	230,4	-171,0	8 382,6	21 749,1
Ingående balans 2022-01-01	2 864,6	8 242,5	2 200,0	230,4	-171,0	8 382,6	21 749,1
Periodens resultat						828,6	828,6
Periodens övriga totalresultat				-334,0	214,5		-119,5
Summa periodens totalresultat				-334,0	214,5	828,6	709,1
Lämnad utdelning						-396,3	-396,3
Emitterat primärkapitalinstrument						-39,9	-39,9
Utgående balans 2022-06-30	2 864,6	8 242,5	2 200,0	-103,6	43,4	8 775,0	22 021,9

¹⁾ Det emitterade primärkapitalinstrumentet bedöms uppfylla villkoren för ett eget kapitalinstrument då:

- Instrumentet enligt villkoren inte har någon fastställd tidpunkt för förfall, vilket innebär att emittenten har en ovillkorad rättighet att avstå från att erlägga återbetalning.
- Emittenten av instrumentet har full diskretion beträffande räntebetalningarna, d v s ingen skyldighet att erlägga ränta.

Noter – Koncernen

Belopp i Mkr om inget annat anges. Jämförelsetal inom parentes: resultatposter jämförs med närmast föregående kvartal, balansposter jämförs med närmast föregående årsskifte, om inget annat anges.

Not 1 Redovisningsprinciper

Denna rapport är upprättad enligt IAS 34 Delårsrapportering. Koncernredovisningen är upprättad i enlighet med internationella redovisningsstandards (IFRS) samt tolkningar av dessa standarder sådana som de antagits av EU-kommissionen. Därutöver tillämpas lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Koncernen följer även rekommendation RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner och uttalanden från Rådet för finansiell rapportering (RFR). Upplysningar enligt IAS 34 framkommer förutom i de finansiella rapporterna och dess tillhörande noter även i övriga delar av delårsrapporten.

BETYDANDE HÄNDELSER UNDER PERIODEN

Hur det pågående kriget i Ukraina påverkat de finansiella rapporterna, kapitalkravet, kapitalbasen och stora exponeringar beskrivs i avsnittet Påverkan av kriget i Ukraina på sidan 4.

BEDÖMNINGAR OCH UPPSKATTNINGAR

I februari 2022 begärde Finansinspektionen in ett yttrande från Wasa Kredit hänförligt till undersökningen av kreditprovning i konsumentförhållanden som genomfördes under det första halvåret 2020. Skrivelsen innehåller Finansinspektionens preliminära bedömning av ärendet där det framgår att Wasa Kredit inte har följt konsumentkreditlagen (6 och 12 §§ konsumentkreditlagen (2010:1846) och Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 2014:11) utan grundat sin kreditprovning på otillräckliga uppgifter. Under 2021 har Wasa Kredit vidtagit åtgärder relaterat till de iakttagelser Finansinspektionen noterat i sin genomgång. Till följd av att utredningen pågår och att utfallet är oklart är det inte möjligt att i dagsläget uppskatta storleken på en eventuell påföljd på ett tillförlitligt sätt.

REDOVISNINGSPRINCIPER FÖRANLEDDA AV NYA AVGIFTER

Riskskatten som påförts bankkoncernen genom *Lag (2021:1256) om riskskatt för kreditinstitut* resultatförs successivt över räkenskapsåret och redovisas i resultaträkningen på en ny rad: *Påford riskskatt och resolutionsavgift*. Resolutionsavgifter som i tidigare perioder redovisats inom räntenettet har omklassificerats till den nya resultatraden *Påforda riskskatt och resolutionsavgift*. Jämförelsetal för tidigare perioder har räknats om.

Rapporten har i övrigt upprättats enligt samma redovisningsprinciper och beräkningsmetoder som tillämpades i årsredovisningen för 2021.

Not 2 Segmentsredovisning

Resultaträkning, jan-jun 2022, Mkr	Bank	Hypotek	Finansbolag	Fond	Eliminering/ Justering	Totalt
Räntenetto	657,2	1 343,1	361,3	0,1	0,0	2 361,7
Erhållna utdelningar	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3
Provisionsintäkter	408,7	18,5	94,8	527,7	-92,9	956,9
Provisionskostnader	-249,0	-515,1	-35,5	-250,7	92,9	-957,5
Nettoresultat av finansiella poster	14,0	-33,1	0,0	0,0	0,0	-19,1
Koncerninterna intäkter	73,1	0,0	1,7	0,3	-75,1	0,0
Övriga intäkter	-11,0	0,0	13,5	-0,2	0,0	2,3
Summa rörelseintäkter	893,3	813,4	435,9	277,1	-75,1	2 344,7
Koncerninterna kostnader	3,2	-55,0	-6,1	-17,2	75,1	0,0
Övriga administrationskostnader	-716,4	-15,2	-269,5	-91,4	25,4	-1 066,9
Av- och nedskrivningar	-71,7	-0,1	-10,7	-0,1	-25,9	-108,5
Summa rörelsekostnader	-784,8	-70,3	-286,3	-108,7	74,7	-1 175,4
Resultat före kreditförluster och påförda avgifter	108,5	743,2	149,6	168,4	-0,4	1 169,3
Kreditförluster, netto	1,9	0,3	-51,4	0,0	0,5	-48,7
Påford riskskatt och resolutionsavgift	-58,8	-106,8	-2,2	0,0	0,0	-167,8
Rörelseresultat	51,6	636,7	96,0	168,4	0,1	952,7
Balansräkning 2022-06-30						
Summa tillgångar	233 099,3	302 928,7	26 285,1	1 597,4	-97 810,0	466 100,5
Skulder	221 385,3	287 871,4	22 516,6	380,0	-88 074,6	444 078,6
Eget kapital	11 714,0	15 057,3	3 768,5	1 217,4	-9 735,4	22 021,9
Summa skulder och eget kapital	233 099,3	302 928,7	26 285,1	1 597,4	-97 810,0	466 100,5
Resultaträkning, jan-jun 2021, Mkr	Bank	Hypotek	Finansbolag	Fond	Eliminering/ Justering	Totalt
Räntenetto ¹⁾	647,9	1 380,3	399,7	-0,2	-0,1	2 427,7
Erhållna utdelningar	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,4
Provisionsintäkter	356,6	17,8	95,7	502,7	-86,2	886,6
Provisionskostnader	-269,1	-603,2	-29,9	-242,8	85,6	-1 059,5
Nettoresultat av finansiella poster	13,0	13,6	0,0	0,0	0,0	26,5
Koncerninterna intäkter	68,4	0,0	1,6	0,0	-70,0	0,0
Övriga intäkter	-0,1	0,0	12,9	0,0	0,0	12,8
Summa rörelseintäkter	817,0	808,5	480,0	259,7	-70,6	2 294,5
Koncerninterna kostnader	3,6	-51,4	-5,9	-16,9	70,6	0,0
Övriga administrationskostnader	-631,5	-14,0	-256,3	-84,4	22,3	-963,9
Av- och nedskrivningar	-88,4	-0,1	-10,9	-0,1	-22,2	-121,7
Summa rörelsekostnader	-716,2	-65,5	-273,0	-101,4	70,6	-1 085,6
Resultat före kreditförluster och påförda avgifter	100,8	743,0	207,0	158,2	0,0	1 208,9
Kreditförluster, netto	4,8	3,2	68,6	0,0	3,5	80,0
Påford resolutionsavgift ¹⁾	-8,4	-50,0	-3,1	0,0	0,0	-61,4
Rörelseresultat	97,2	696,2	272,5	158,2	3,5	1 227,5
Balansräkning 2020-06-30						
Summa tillgångar	218 773,1	287 736,9	26 480,8	1 306,4	-101 288,8	433 008,4
Skulder	206 305,9	273 905,5	23 210,3	375,5	-91 553,4	412 243,8
Eget kapital	12 467,3	13 831,4	3 270,5	930,9	-9 735,4	20 764,6
Summa skulder och eget kapital	218 773,1	287 736,9	26 480,8	1 306,4	-101 288,8	433 008,4

¹⁾ Jämförelsetalen har justerats då Resolutionsavgiften omklassificerats från Räntenetto till Påford resolutionsavgift.

Intäkterna och anläggningstillgångarna är i sin helhet hänförliga till Sverige. Uppdelningen i segment per juridisk person speglar den interna rapporteringen till högste verkställande beslutsfattare, d.v.s. koncernledningen. Den juridiska strukturen inom Länsförsäkringar Bankkoncern följer produktutbudet mot externa kunder. Den del av tillgångar och skulder som inte fördelas per segment består av koncerninterna elimineringar inom bankkoncernen.

För mer information se not 4 Provisionsnetto.

Not 3 Räntenetto									
Mkr	Kv 2 2022	Kv 1 2022	Förändring	Kv 2 2021	Förändring	Jan-jun 2022	Jan-jun 2021	Förändring	Helår 2021
Ränteintäkter									
Utlåning till kreditinstitut	7,7 ¹⁾	3,1 ¹⁾		1,8		10,7	3,8		8,1
Utlåning till allmänheten	1 646,6	1 584,1	4%	1 584,1	4%	3 230,6	3 177,7	2%	6 351,1
Räntebärande värdepapper	58,4 ¹⁾	39,1 ¹⁾	49%	36,4	60%	97,5	70,0	39%	141,8
Derivat	-128,3	-147,5	-13%	-81,7	57%	-275,8	-195,4	41%	-388,1
Övriga ränteintäkter	-	-		-		-	-		-
Summa ränteintäkter enligt effektiv- räntemetoden	1 584,3	1 478,7	7%	1 540,6	3%	3 063,0	3 056,0		6 112,8
Räntekostnader									
Skulder till kreditinstitut	-2,5 ¹⁾	-2,0 ¹⁾	25%	-1,2		-4,4	-0,7		-3,5
In- och upplåning från allmänheten	-40,6	-35,5	14%	-36,6	11%	-76,1	-72,2	5%	-148,1
Emitterade värdepapper	-520,3 ²⁾	-471,0 ²⁾	10%	-462,0	13%	-991,3	-922,6	7%	-1 848,9
Efterställda skulder	-9,0	-7,9	14%	-11,0	-18%	-16,9	-26,0	-35%	-42,6
Derivat	170,1	260,2	-35%	195,4	-13%	430,3	432,9	-1%	860,1
Övriga räntekostnader ³⁾	-21,9	-21,1	4%	-20,3	8%	-42,9	-39,7	8%	-66,7
Summa räntekostnader enligt effektiv- räntemetoden	-424,1	-277,2	53%	-335,8	26%	-701,4	-628,4	12%	-1 249,7
Summa räntenetto	1 160,2	1 201,5	-3%	1 204,9	-4%	2 361,7	2 427,7	-3%	4 863,1
Medelränta på utlåning till allmänheten inklusive leasingnetto, %	1,9	1,8		1,9		1,8	1,9		1,9
Medelränta på inlåning från allmänheten, %	0,1	0,1		0,1		0,1	0,1		0,1

¹⁾ Varav negativ ränta på Utlåning till kreditinstitut om 0,0 (0,0) Mkr samt Räntebärande värdepapper om -8,0 (-8,1) Mkr och Skulder till kreditinstitut om 1,5 (2,8) Mkr.

²⁾ Räntekostnad för icke prioriterad senior skuld uppgår till 8,3 (7,6) Mkr.

³⁾ Jämförelsetalen har ändrats till följd av att resolutionsavgiften omklassificerats från Räntekostnader till Påford riskskatt och resolutionsavgift.

Not 4 Provisionsnetto									
Mkr	Kv 2 2022	Kv 1 2022	Förändring	Kv 2 2021	Förändring	Jan-jun 2022	Jan-jun 2021	Föränd- ring	Helår 2021
Provisionsintäkter									
Betalningsförmedling	35,1	37,5	-6%	34,7	1%	72,6	66,0	10%	145,8
Utlåning	57,2	58,0	-1%	60,0	-5%	115,2	117,8	-2%	236,1
Inlåning	0,8	2,3	-65%	0,9	-11%	3,1	3,1		4,9
Värdepapper	261,9	293,4	-11%	272,7	-4%	555,3	529,4	5%	1 126,2
Kort	90,9	71,5	27%	70,2	29%	162,4	130,4	25%	294,2
Ersättning från länsförsäkringsbolag	20,5	19,0	8%	18,7	10%	39,5	33,9	17%	63,7
Övriga provisioner	5,5	3,4	62%	5,7	-4%	8,9	6,0	48%	12,8
Summa provisionsintäkter	471,8	485,1	-3%	463,0	2%	956,9	886,6	8%	1 883,7
Provisionskostnader									
Betalningsförmedling	-44,5	-34,9	28%	-37,4	19%	-79,5	-71,0	12%	-149,0
Värdepapper	-30,9	-34,0	-9%	-34,5	-10%	-64,9	-65,2		-131,4
Kort	-38,3	-40,5	-5%	-32,3	19%	-78,8	-63,7	24%	-143,4
Ersättning till Länsförsäkringsbolag	-322,0	-360,5	-11%	-399,1	-19%	-682,5	-798,1	-14%	-1 662,9
Förvaltningskostnader	-25,9	-19,5	33%	-27,6	-6%	-45,4	-53,9	-16%	-109,1
Övriga provisioner	-4,7	-1,7		-4,5	4%	-6,4	-7,6	-16%	-18,6
Summa provisionskostnader	-466,4	-491,0	-5%	-535,5	-13%	-957,5	-1 059,5	-10%	-2 214,4
Summa provisionsnetto	5,4	-5,9		-72,5		-0,6	-172,9		-330,7

Det föreligger inga väsentliga osäkerheter beträffande intäkter och kassaflöden i tabellen ovan då de regleras löpande. Även utestående ersättningar till länsförsäkringsbolagen samt värdepappersprovisioner regleras löpande.

För mer information se not 2 Segmentsredovisning.

Not 5 Nettoresultat av finansiella poster									
Mkr	Kv 2 2022	Kv 1 2022	Förändring	Kv 2 2021	Förändring	Jan-jun 2022	Jan-jun 2021	Förändring	Helår 2021
Räntebärande tillgångar och skulder och relaterade derivat	-5,9	-31,9	-82%	-7,4	-20%	-37,8	-1,3		0,4
Andra finansiella tillgångar och skulder	6,3	4,8	31%	0,0		11,1	5,6	98%	6,3
Ränteskillnadsersättning (avser poster värderade till upplupet anskaffningsvärde)	1,9	5,7	-67%	11,7	-84%	7,6	22,3	-66%	47,0
Summa nettoresultat av finansiella poster	2,3	-21,4		4,3	-47%	-19,1	26,5		53,6

Not 6 Kreditförluster									
Kreditförluster, netto, Mkr	Kv 2 2022	Kv 1 2022	Förändring	Kv 2 2021	Förändring	Jan-jun 2022	Jan-jun 2021	Förändring	Helår 2021
Förändring av reserv för lånefordringar									
Stadie 1 (ej kreditförsämrade)	-4,0	3,2		16,5		-0,8	69,2		93,5
Stadie 2 (ej kreditförsämrade)	-2,8	5,6		28,6		2,9	92,6	-97%	120,4
Stadie 3 (kreditförsämrade)	-16,0	-10,4	54%	-12,9	24%	-26,5	-39,3	-33%	38,9
Summa förändring av reserv för lånefordringar	-22,8	-1,6		32,3		-24,4	122,5		252,7
Kostnad för konstaterade kreditförluster	-40,0	-37,4	7%	-55,3	-28%	-77,4	-116,5	-34%	-241,9
Återvinningar	22,5	41,5	-46%	34,9	-36%	63,9	61,9	3%	307,7
Nettokostnad för kreditförluster för lånefordringar	-40,3	2,5		11,9		-37,9	67,9		318,6
Förändring av reserv för åtaganden	-3,2	-5,5	-42%	4,5		-8,7	17,7		19,3
Nettokostnad för övriga kreditförluster	-1,3	-0,7	86%	-4,9	-73%	-2,1	-5,4	-61%	-6,6
Nettokostnad för modifieringsresultat	-0,1	0,0		-0,1		-0,1	-0,2	-50%	-0,3
Summa nettokostnad för kreditförluster	-44,9	-3,8		11,5		-48,7	80,0		331,0

¹⁾ Länsförsäkringsbolagens distributionsersättning förutsätter för full betalning från Bankkoncernen att de krediter som respektive länsförsäkringsbolag genererat till bankkoncernen (exklusive Wasa kredit AB) håller god kvalitet. Om så ej är fallet avräknas upp till 80 procent av eventuella kreditförluster mot upparbetad länsbolagsersättning. Denna modell för avräkning av kreditförluster hålls separerad och beaktas när reserveringarna fastställs.

Under andra kvartalet 2022 uppgick totala kreditförluster till -51,8 (4,3) Mkr varav Bankkoncernens redovisade kreditförluster uppgick till -44,9 (-3,8) Mkr och resterande del om -6,9 (8,1) Mkr har avräknats mot länsförsäkringsbolagens ersättning. Kreditförlusterna har under det fjärde kvartalet 2021 påverkats positivt med 264,5 mkr som följd av Wasa Kredits försäljning av kreditförsämrade och tidigare bortskrivna fordringar.

Nedan tabell visar de framåtblickande makroekonomiska scenarier som används för beräkning av kreditförlustreserven. De makroekonomiska scenarion som tillämpats i modellberäkningen har, under det första kvartalet, uppdaterats för att spegla det aktuella makroekonomiska läget. Tre olika möjliga makroekonomiska scenarier beaktas vid beräkning av förväntade kreditförluster, ett basscenario som i nuläget viktas till 60 procent samt ett mer positivt och ett mer negativt scenario som viktas till 20 procent vardera.

2022-06-30	Basscenario			Negativt scenario			Positivt scenario		
	2022	2023	2024	2022	2023	2024	2022	2023	2024
Bostadspriser, årlig förändring i %	-8,1%	4,1%	4,3%	-10,5%	3,4%	4,0%	-5,4%	4,7%	4,1%
BNP, årlig förändring i %	2,0%	1,4%	1,7%	1,7%	0,7%	1,7%	2,3%	2,0%	1,8%
Arbetslöshet, nivå i %	7,5%	7,4%	7,3%	7,8%	7,9%	7,5%	7,3%	7,1%	7,1%
2022-03-31	Basscenario			Negativt scenario			Positivt scenario		
	2022	2023	2024	2022	2023	2024	2022	2023	2024
Bostadspriser, årlig förändring i %	7,9%	5,0%	5,0%	5,7%	5,0%	5,0%	10,2%	5,0%	5,0%
BNP, årlig förändring i %	3,3%	2,1%	1,9%	2,6%	1,5%	1,9%	4,0%	2,7%	1,9%
Arbetslöshet, nivå i %	7,3%	6,8%	6,9%	7,6%	7,3%	7,0%	7,1%	6,4%	6,7%
2021-06-30	Basscenario			Negativt scenario			Positivt scenario		
	2021	2022	2023	2021	2022	2023	2021	2022	2023
Bostadspriser, årlig förändring i %	9,5%	4,0%	4,0%	7,7%	4,0%	4,0%	10,9%	4,0%	4,0%
BNP, årlig förändring i %	3,8%	3,2%	2,1%	3,4%	2,2%	1,8%	4,3%	4,0%	2,2%
Arbetslöshet, nivå i %	8,6%	7,4%	7,0%	8,8%	7,8%	7,2%	8,4%	7,1%	7,0%

Not 7 Utlåning till allmänheten
Lånefordringarna är i sin helhet geografiskt hänförliga till Sverige.

Mkr	2022-06-30	2021-12-31	2021-06-30
Offentlig sektor	18 165,8	10 295,2	11 147,6
Företagssektor	22 627,5	22 420,3	21 926,8
Hushållssektor	337 417,1	329 436,5	320 251,0
Övriga	7 982,4	368,3	-
Utlåning till allmänheten före reserveringar	386 192,9	362 520,4	353 325,5
Förlustreserv	-554,1	-528,9	-659,2
Summa utlåning till allmänheten	385 638,8	361 991,4	352 666,2

2022-06-30									
Fördelning per stadie, Mkr	Redovisat bruttovärde				Kreditförlustreserv				Redovisat netto- värde
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa	Total utlåning till allmänheten
Länsförsäkringar Hypotek AB	284 559,6	1 952,9	163,8	286 676,2	-2,1	-0,9	-1,4	-4,4	286 671,8
Länsförsäkringar Bank AB	71 978,0	1 594,6	267,2	73 839,8	-1,6	-2,1	-8,2	-11,9	73 827,9
Wasa Kredit AB	22 070,4	3 042,3	564,2	25 676,9	-70,7	-83,3	-383,8	-537,8	25 139,1
Totalt	378 607,9	6 589,8	995,2	386 192,9	-74,4	-86,4	-393,3	-554,1	385 638,8
2021-12-31									
Fördelning per stadie, Mkr	Redovisat bruttovärde				Kreditförlustreserv				Redovisat netto- värde
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa	Total utlåning till allmänheten
Länsförsäkringar Hypotek AB	276 393,8	1 932,5	200,2	278 526,5	-1,5	-0,8	-1,4	-3,7	278 522,8
Länsförsäkringar Bank AB	55 966,1	1 625,7	328,1	57 920,0	-1,4	-2,0	-12,2	-15,6	57 904,4
Wasa Kredit AB	22 297,5	3 214,6	561,7	26 073,9	-70,6	-86,5	-352,5	-509,6	25 564,2
Totalt	354 657,5	6 772,8	1 090,1	362 520,4	-73,5	-89,2	-366,1	-528,9	361 991,4
2021-06-30									
Fördelning per stadie, Mkr	Redovisat bruttovärde				Kreditförlustreserv				Redovisat netto- värde
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa	Total utlåning till allmänheten
Länsförsäkringar Hypotek AB	266 815,1	2 187,5	196,1	269 198,6	-1,8	-1,0	-1,5	-4,2	269 194,4
Länsförsäkringar Bank AB	56 129,4	1 603,2	302,4	58 035,0	-2,3	-2,8	-12,6	-17,6	58 017,3
Wasa Kredit AB	21 961,6	3 453,1	677,2	26 091,9	-93,8	-113,2	-430,3	-637,4	25 454,5
Totalt	344 906,1	7 243,8	1 175,6	353 325,5	-97,9	-117,0	-444,4	-659,2	352 666,2

Not 7 Utlåning till allmänheten, fortsättning
Lånefordringarna är i sin helhet geografiskt hänförliga till Sverige.

	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade		
Förändring av kreditförlustreserv	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3		Summa reserv
Ingående balans 2022-01-01	-73,5	-89,2	-366,1		-528,9
Nyutgivna eller förvärvade lån	-25,2	-0,3	-0,3		-25,7
Förändring i modell eller metod för reservering	-0,1	0,0	-0,1		-0,2
Återbetalning	15,9	15,7	47,6		79,2
Förändring av riskparametrar	-11,6	10,1	-66,9		-68,5
Flytt mellan stadier	19,5	-24,2	-80,9		-85,5
Övriga justeringar	0,7	1,5	0,2		2,4
Bortskrivningar	-	-	73,1		73,1
Utgående balans 2022-06-30	-74,4	-86,4	-393,3		-554,1
	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade		
Förändring av kreditreserveringsbehov	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3		Summa
Utlåning till allmänheten för reserveringar	378 607,9	6 589,8	995,2		386 192,9
Kreditreserveringsbehov	-89,2	-98,6	-431,6		-619,4
Innehållen länsbolagsersättning	14,8	12,2	38,3		65,3
Redovisad förlustreserv	-74,4	-86,4	-393,3		-554,1
Summa utlåning till allmänheten	378 533,5	6 503,4	601,8		385 638,8
	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade		
Förändring av kreditförlustreserv	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3		Summa reserv
Ingående balans 2021-01-01	-167,0	-209,6	-405,0		-781,7
Nyutgivna eller förvärvade lån	-49,0	-1,0	-0,4		-50,5
Förändring i modell eller metod för reservering	0,1	0,0	0,0		0,1
Återbetalning	34,1	40,8	46,6		121,5
Förändring av riskparametrar	34,5	22,3	-96,7		-39,9
Flytt mellan stadier	48,4	27,6	-106,8		-30,8
Övriga justeringar	1,1	2,9	0,4		4,4
Bortskrivningar	-	-	117,7		117,7
Utgående balans 2021-06-30	-97,9	-117,0	-444,4		-659,2
	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade		
Förändring av kreditreserveringsbehov	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3		Summa
Utlåning till allmänheten för reserveringar	344 906,1	7 243,8	1 175,6		353 325,5
Kreditreserveringsbehov	-113,8	-132,1	-500,6		-746,4
Innehållen länsbolagsersättning	15,9	15,1	56,2		87,2
Redovisad förlustreserv	-97,9	-117,0	-444,4		-659,2
Summa utlåning till allmänheten	344 808,2	7 126,8	731,2		352 666,2

Länsförsäkringsbolagens distributionsersättning förutsätter för full betalning från Bankkoncernen att de krediter som respektive länsförsäkringsbolag genererat till bankkoncernen (exklusive Wasa kredit AB) håller god kvalitet. Om så ej är fallet avräknas upp till 80 procent av eventuella kreditförluster mot upparbetad länsbolagsersättning. Denna modell för avräkning av kreditförluster hålls separerad och beaktas när reserveringarna fastställs.

Not 8 Utlåning till kreditinstitut

Utlåning till kreditinstitut uppgick den 30 juni 2022 till 2 433,1 (1 480,1) Mkr och ingick i Stadie 1. Reservering för kreditförluster uppgick till 0,0 (0,0) Mkr.

Not 9 Derivat

Mkr	2022-06-30		2021-12-31		2021-06-30	
	Nominellt belopp	Verkligt värde	Nominellt belopp	Verkligt värde	Nominellt belopp	Verkligt värde
Derivatinstrument med positiva värden						
<i>Derivat i säkringsredovisning</i>						
Ränterelaterade	223 389,0	6 962,2	225 836,0	1 488,2	218 660,0	1 930,3
Valutarelaterade	40 140,9	3 472,0	40 577,9	3 514,6	39 980,8	2 858,2
<i>Övriga derivat</i>						
Valutarelaterade	32,1	3,6	188,8	11,0	164,4	2,2
Summa derivatinstrument	263 562,0	10 437,8	266 602,7	5 013,8	258 805,2	4 790,6
Kvittade derivat med positiva värden	-59 149,0	-2 570,2	-101 994,0	-908,1	-78 509,0	-556,7
Summa efter kvittning	204 413,0	7 867,6	164 608,7	4 105,7	180 296,2	4 233,9
Derivatinstrument med negativa värden						
<i>Derivat i säkringsredovisning</i>						
Ränterelaterade	174 280,0	10 099,1	158 787,0	1 441,8	158 701,0	820,7
Valutarelaterade	25 975,2	765,5	24 039,4	412,9	18 300,7	537,0
<i>Övriga derivat</i>						
Valutarelaterade	-	-	27,2	0,0	538,8	3,9
Summa derivatinstrument	200 255,2	10 864,6	182 853,4	1 854,7	177 540,5	1 361,6
Kvittade derivat med negativa värden	-59 149,0	-2 570,2	-101 994,0	-908,1	-78 509,0	-556,7
Summa efter kvittning	141 106,2	8 294,4	80 859,4	946,6	99 031,5	804,9

För att skydda sig mot ränte- och valutarisker som koncernens verksamhet ger upphov till har ekonomiska säkringar ingåtts. Säkringsredovisning tillämpas för upplåning, utlåning, inlåning samt obligationer och andra värdepapper. Säkringsinstrument utgörs främst av ränte- och valutaränteswappar.

Not 10 Ställda säkerheter, eventualförpliktelser och åtaganden

Mkr	2022-06-30	2021-12-31	2021-06-30
För egna skulder ställda säkerheter	302 085,6	288 302,4	277 178,8
Eventualförpliktelser	30,8	33,3	37,7
Åtaganden ¹⁾	30 104,1	26 224,2	31 569,7

¹⁾ Åtaganden till närstående uppgår till 71,7 (78,4) Mkr för Länsförsäkringsbolag samt 8,2 (7,3) Mkr för övriga närstående.

Eventualförpliktelserna består av ansvarsförbindelser, vilka i sin tur består av garantiförbindelser. Åtaganden består av beviljade men ej utbetalda lån samt beviljade men ej utnyttjade räkningskrediter och kortkrediter. För mer information avseende reservering för kreditförluster på åtaganden, se not 6.

Not 11 Värderingsmetoder för verkligt värde

Mkr	2022-06-30		2021-12-31		2021-06-30	
	Bokfört värde	Verkligt värde	Bokfört värde	Verkligt värde	Bokfört värde	Verkligt värde
Finansiella tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	7 532,0	7 532,0	14 361,4	14 361,4	7 924,5	7 924,5
Belåningsbara statsskuldförbindelser	14 820,2	14 820,2	15 526,1	15 526,1	13 449,1	13 449,1
Utlåning till kreditinstitut	2 433,1	2 433,1	1 480,1	1 480,1	702,5	702,5
Utlåning till allmänheten	385 638,8	380 891,5	361 991,4	362 274,3	352 666,2	353 440,0
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	49 427,1	49 427,1	50 424,8	50 424,8	51 029,3	51 029,3
Aktier och andelar	86,0	86,0	88,8	88,8	89,7	89,7
Derivat	7 867,6	7 867,6	4 105,7	4 105,7	4 233,9	4 233,9
Övriga tillgångar	238,1	238,1	215,4	215,4	284,8	284,8
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	234,6	234,6	287,6	287,6	38,0	38,0
Summa	468 277,4	463 530,2	448 481,3	448 764,2	430 418,1	431 191,9
Finansiella skulder						
Skulder till kreditinstitut	9 933,3	9 933,3	7 892,0	7 892,0	5 623,9	5 623,9
In- och upplåning från allmänheten	155 866,6	151 049,7	146 264,8	147 223,7	142 148,5	143 077,6
Emitterade värdepapper	271 984,9	262 056,4	266 867,6	268 928,3	254 547,0	259 127,1 ¹⁾
Derivat	8 294,4	8 294,4	946,6	946,6	804,9	804,9
Övriga skulder	436,1	436,1	353,6	353,6	347,6	347,6
Efterställda skulder	2 595,7	2 439,1	2 594,7	2 592,8	2 593,7	2 618,6
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2 143,7	2 143,7	938,5	938,5	2 179,3	2 179,3
Summa	451 254,7	436 352,8	425 857,8	428 875,5	408 244,9	413 779,1

Det bokförda värdet på kassa och tillgodohavanden hos centralbanker, utlåning till kreditinstitut, övriga tillgångar, förutbetalda kostnader och upplupna intäkter, skulder till kreditinstitut, övriga skulder och förutbetalda intäkter och upplupna kostnader utgör en rimlig approximation av verkligt värde i de fall dessa tillgångar respektive skulder har korta löptider.

¹⁾Jämförelsetalen har justerats.

Not 11 Värderingsmetoder för verkligt värde, fortsättning

I tabellen framgår finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde i balansräkningen utifrån använda värderingsmodeller där:

Nivå 1 avser värden som fastställs från noterade kurser på en aktiv marknad

Nivå 2 avser värden som fastställs genom beräknade värden på observerbara marknadsnoteringar

Nivå 3 avser värden som bygger på egna antaganden och bedömningar

Finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen

2022-06-30, Mkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldförbindelser	7 348,4	7 471,8		14 820,2
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	49 427,1			49 427,1
Aktier och andelar	7,5	20,7	57,8	86,0
Derivat		7 867,6		7 867,6
Skulder				
Derivat		8 294,4		8 294,4
2021-12-31, Mkr				
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldförbindelser	8 645,0	6 881,1		15 526,1
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	50 024,8	400		50 424,8
Aktier och andelar	11,3	20,8	56,7	88,8
Derivat		4 105,7		4 105,7
Skulder				
Derivat		946,6		946,6
2021-06-30, Mkr				
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldförbindelser	7 958,0	5 491,1		13 449,1
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	50 629,2	400,1		51 029,3
Aktier och andelar	11,4	19,5	58,8	89,7
Derivat		4 233,9		4 233,9
Skulder				
Derivat		804,9		804,9

Aktier och andelar samt övriga tillgångar i nivå 3 värderas till verkligt värde. Då det saknas en aktiv marknad för aktierna kan det verkliga värdet inte beräknas på ett tillförlitligt sätt utifrån en sådan notering. Istället görs regelbundet en värdering baserat på de aktuella bolagsrapporter och prognostiserat resultat. För aktier och andelar inom nivå 2 som avser onoterade B-aktier bestäms verkligt värde utifrån A-aktiens kurs på balansdagen. Derivat i nivå 2 avser i allt väsentligt swappar för vilka verkligt värde beräknas med diskontering av förväntade framtida kassaflöden. Under det andra kvartalet 2022 har en överföring om 7,5 Mdkr gjorts från nivå 1 till nivå 2. Omföringen avser certifikat. Överföringen har skett till följd av en omtolkning då värderingen fastställs genom beräknade värden på observerbara marknadsnoteringar. Även jämförelsetalen har justerats och omföringen uppgår till 6,9 Mdkr respektive 5,5 Mdkr. Till följd av en omtolkning har ett innehav av aktier och andelar med konverteringsrätt till börsnoterade A-aktier i nivå 2 flyttats till nivå 3 under det första kvartalet 2021.

Förändring i nivå 3, Mkr	Aktier och andelar
Ingående balans 2022-01-01	56,7
Redovisat i resulträkningen	1,1
Redovisat i rapport över totalresultat	0,0
Utgående balans 2022-06-30	57,8
Ingående balans 2021-01-01	20,6
Överfört från nivå 2 till nivå 3	34,4
Avyttringar	-1,4
Redovisat i resulträkningen	3,3
Redovisat i rapport över totalresultat	-0,2
Utgående balans 2021-12-31	56,7
Ingående balans 2021-01-01	20,6
Överfört från nivå 2 till nivå 3	34,4
Redovisat i resulträkningen	4,0
Redovisat i rapport över totalresultat	-0,2
Utgående balans 2021-06-30	58,8

Not 12 Kapitäläckningsanalys - nyckeltal

Kapitäläckningsanalysen är upprättad i enlighet med FFFS 2008:25. Ett institut ska enligt denna föreskrift lämna de uppgifter som anges i artikel 447 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen). I kapitäläckningsanalysen inkluderas även en översikt av totala riskvägda exponeringsbelopp enligt artikel 438 d i tillsynsförordningen. Koncernens redogörelse för sitt totala kapitalbaskrav och sin kapitalbas enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar finns i avsnittet Kapitäläckning på sid 7.

Övrig information som ska offentliggöras enligt del åtta i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag finns publicerad på <https://www.lansforsakringar.se/stockholm/foretag/om-oss/finansiering/lansforsakringar-bank-ab/>.

	Konsoliderad situation	Konsoliderad situation	Konsoliderad situation	Bank-koncernen	Bank-koncernen	Bank-koncernen
Mkr	2022-06-30	2021-12-31	2021-06-30	2022-06-30	2021-12-31	2021-06-30
Tillgänglig kapitalbas (belopp)						
Kärnprimärkapital	17 804,1	17 730,0	16 879,4	17 804,1	17 730,0	16 879,4
Primärkapital	20 004,1	19 930,0	19 079,4	20 004,1	19 930,0	19 079,4
Totalt kapital	22 594,0	22 519,9	21 669,4	22 594,0	22 519,9	21 669,4
Riskvägda exponeringsbelopp						
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	119 810,5	116 200,6	114 261,4	119 810,5	116 200,6	114 261,4
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	14,9%	15,3%	14,8%	14,9%	15,3%	14,8%
Primärkapitalrelation (i %)	16,7%	17,2%	16,7%	16,7%	17,2%	16,7%
Total kapitalrelation (i %)	18,9%	19,4%	19,0%	18,9%	19,4%	19,0%
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%	0%	0%	0%	0%	0%
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0%	0%	0%	0%	0%	0%
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8%	8%	8%	8%	8%	8%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Institutspecifik konkracyklisk kapitalbuffert (i %)	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Systemriskbuffert (i %)	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Kombinerat buffertkrav (i %)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Samlade kapitalkrav (i %)	10,5%	10,5%	10,5%	10,5%	10,5%	10,5%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	10,4%	10,8%	10,3%	10,4%	10,8%	10,3%
Bruttosoliditetsgrad						
Totalt exponeringsmått	481 131,3	460 319,5	446 509,1	481 131,3	460 319,5	446 509,1
Bruttosoliditetsgrad (i %)	4,2%	4,3%	4,3%	4,2%	4,3%	4,3%
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 %)	0%	0%	0%	0%	0%	0%
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i procentenheter)	0%	0%	3%	0%	0%	3%

Not 12 Kapitäläckningsanalys - nyckeltal, fortsättning

	Konsoliderad situation	Konsoliderad situation	Konsoliderad situation	Bank-koncernen	Bank-koncernen	Bank-koncernen
Mkr	2022-06-30	2021-12-31	2021-06-30	2022-06-30	2021-12-31	2021-06-30
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)						
Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	3%	3%	0%	3%	3%	0%
Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3%	3%	3%	3%	3%	3%
Likviditetstäckningskvot (12 månaders medelvärde)						
Totala högkvalitativa likvida tillgångar	73 032,6	64 177,1	59 154,0	73 032,6	64 177,1	E/T
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	29 356,2	28 024,8	23 898,1	29 356,2	28 024,8	E/T
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	6 659,0	7 069,3	6 369,8	6 659,0	7 069,3	E/T
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	22 697,2	20 955,4	17 528,3	22 697,2	20 955,4	E/T
Likviditetstäckningskvot (i %)	333,9%	312,6%	283,6%	333,9%	312,6%	E/T
Stabil nettofinansieringskvot						
Total tillgänglig stabil finansiering	390 644,0	388 771,1	380 298,5	390 644,0	388 771,1	380 298,5
Totalt behov av stabil finansiering	309 199,2	298 766,4	293 869,7	309 199,2	298 766,4	293 869,7
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	126%	130%	129%	126%	130%	129%

Not 12 Kapitältäckningsanalys - översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp

Mkr	Konsoliderad situation 2022-06-30		Konsoliderad situation 2021-12-31		Konsoliderad situation 2021-06-30	
	Riskexponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskexponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskexponeringsbelopp	Kapitalkrav
Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk)	110 724,9	8 858,0	108 656,2	8 692,5	106 971,6	8 557,7
varav: schablonmetoden	10 725,0	858,0	11 531,9	922,6	10 402,5	875,0
varav: den grundläggande internmetoden (F-IRB)	9 047,2	723,8	8 716,3	697,3	8 706,4	696,5
varav: den avancerade internmetoden (A-IRB)	30 185,1	2 414,8	30 320,3	2 425,6	30 454,4	2 436,4
varav: riskviktsgränsvärde enligt Artikel 458 CRR	60 767,6	4 861,4	58 087,6	4 647,0	56 873,3	4 549,9
Motpartskreditrisk	2 684,6	214,8	1 506,0	120,5	1 251,4	100,1
varav: schablonmetoden	1 429,1	114,3	823,1	65,8	716,6	57,3
varav: central clearingmotpart	40,5	3,2	10,6	0,8	-	-
varav: kreditvärdighetsjustering	1 215,0	97,2	672,4	53,8	534,8	42,8
varav : andra motpartskreditrisker	-	-	-	-	-	-
Operativ risk	6 401,1	512,1	6 038,4	483,1	6 038,4	483,1
varav: schablonmetoden	6 401,1	512,1	6 038,4	483,1	6 038,4	483,1
Summa	119 810,5	9 584,8	116 200,6	9 296,0	114 261,4	9 140,9

Not 12 Kapitäläckningsanalys - översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp

Mkr	Bankkoncernen 2022-06-30		Bankkoncernen 2021-12-31		Bankkoncernen 2021-06-30	
	Riskexponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskexponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskexponeringsbelopp	Kapitalkrav
Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk)	110 724,9	8 858,0	108 656,2	8 692,5	106 971,6	8 557,7
varav: schablonmetoden	12 194,6	975,6	11 531,9	922,6	10 937,3	875,0
varav: den grundläggande internmetoden (F-IRB)	9 047,2	723,8	8 716,3	697,3	8 706,4	696,5
varav: den avancerade internmetoden (A-IRB)	30 185,1	2 414,8	30 320,3	2 425,6	30 454,4	2 436,4
varav: riskviktsgolv enligt Artikel 458 CRR	60 767,6	4 861,4	58 087,6	4 647,0	56 873,3	4 549,9
Motpartskreditrisk	2 684,6	214,8	1 506,0	120,5	1 251,4	100,1
varav: schablonmetoden	1 429,1	114,3	823,1	65,8	716,6	57,3
varav: central clearingmotpart	40,5	3,2	10,6	0,8	-	-
varav: kreditvärdighetsjustering	1 215,0	97,2	672,4	53,8	534,8	42,8
varav: andra motpartskreditrisker	-	-	-	-	-	-
Operativ risk	6 401,1	512,1	6 038,4	483,1	6 038,4	483,1
varav: schablonmetoden	6 401,1	512,1	6 038,4	483,1	6 038,4	483,1
Summa	119 810,5	9 584,8	116 200,6	9 296,0	114 261,4	9 140,9

Not 13 Uppllysningar om närstående

Väsentliga avtal för bankkoncernen utgörs i huvudsak av uppdragsavtal med de 23 länsförsäkringsbolagen samt uppdragsavtal med Länsförsäkringar AB rörande utveckling, service, ekonomi och IT. Koncernens ersättning till länsförsäkringsbolagen enligt gällande distributionsavtal redovisas i not Provisionskostnader. Mellan koncernföretagen har sedvanliga affärstransaktioner ägt rum som ett led av den utlagda verksamheten.

Not 14 Väsentliga händelser efter rapportperiodens slut

Länsförsäkringar Bank fick den 9 juli en begäran om yttrande från Finansinspektionen gällande dess undersökning av bankens övervakning och rapportering med fokus på höghastighetstransaktioner och utlandsbetalningar. För ytterligare information se moderbolagets not 7.

Resultaträkning - Moderbolaget									
Mkr	Kv 2 2022	Kv 1 2022	Förändring	Kv 2 2021	Förändring	Jan-jun 2022	Jan-jun 2021	Förändring	Helår 2021
Ränteintäkter	538,3	434,8	24%	474,9	13%	973,0	944,5	3%	1 871,6
Räntekostnader ¹⁾	-175,2	-140,7	25%	-156,9	12%	-315,8	-296,5	7%	-590,0
Räntenetto	363,1	294,1	23%	318,1	14%	657,2	648,0	1%	1 281,5
Erhållna utdelningar	0,3	0,0		0,3	0%	0,3	0,4	-25%	0,5
Provisionsintäkter	205,8	202,9	1%	186,9	10%	408,7	356,6	15%	763,0
Provisionskostnader	-115,3	-133,7	-14%	-140,1	-18%	-249,0	-269,1	-7%	-607,6
Provisionsnetto	90,5	69,3	31%	46,8	93%	159,7	87,5	83%	155,4
Nettoresultat av finansiella poster	5,2	8,8	-41%	-0,3		14,0	13,0	8%	13,6
Erhållna utdelningar	31,5	30,5	3%	35,0	-10%	62,0	68,3	-9%	134,3
Summa rörelseintäkter	490,6	402,7	22%	399,9	23%	893,3	817,0	9%	1 585,2
Personalkostnader	-116,5	-101,7	15%	-105,7	10%	-218,3	-203,4	7%	-391,1
Övriga administrationskostnader	-252,3	-242,5	4%	-215,5	17%	-494,9	-424,4	17%	-903,7
Summa administrationskostnader	-368,9	-344,3	7%	-321,2	15%	-713,1	-627,8	14%	-1 294,8
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-36,0	-35,7	1%	-44,7	-19%	-71,7	-88,4	-19%	-483,2
Summa rörelsekostnader	-404,9	-380,0	7%	-365,9	11%	-784,8	-716,2	10%	-1 778,1
Resultat före kreditförluster och påförda avgifter	85,8	22,7		34,0		108,5	100,8	8%	-192,9
Kreditförluster, netto	3,4	-1,6		-2,0		1,9	4,8	-60%	5,9
Påford riskskatt och resolutionsavgift ¹⁾	-28,2	-30,6	-8%	-4,4		-58,8	-8,4		-17,2
Rörelseresultat	60,9	-9,4		27,6		51,6	97,2	-47%	-204,2
Bokslutsdispositioner	-	-		-		-	-		145,1
Skatt	0,2	-0,2		-7,7		-	-20,8		5,7
Periodens resultat	61,2	-9,6		19,9		51,6	76,4	-32%	-53,4

¹⁾ Jämförelsetalen har justerats då Resolutionsavgiften omklassificerats från Räntekostnad till Påford riskskatt och resolutionsavgift.

Rapport över totalresultat i sammandrag - Moderbolaget									
Mkr	Kv 2 2022	Kv 1 2022	Förändring	Kv 2 2021	Förändring	Jan-jun 2022	Jan-jun 2021	Förändring	Helår 2021
Periodens resultat	61,2	-9,6		19,9		51,6	76,4	-32%	-53,4
Övrigt totalresultat									
Poster som har omförts eller kan omföras till periodens resultat									
Kassaflödessäkringar	34,8	48,3	-28%	-7,8		83,1	2,7		28,5
Förändring i verkligt värde på skuldinstrument som värderas till verkligt värde över övrigt totalresultat	-168,3	-141,2	19%	-7,3		-309,5	-17,2		80,1
Skatt hänförlig till poster som omförts eller kan omföras till periodens resultat	27,5	19,1	44%	3,1		46,6	3,0		-22,4
Summa	-106,0	-73,8	44%	-11,9		-179,8	-11,5		86,2
Poster som inte kan omföras till periodens resultat									
Förändring i verkligt värde på egetkapitalinstrument som värderas till verkligt värde över övrigt totalresultat	-2,4	-1,4	71%	-0,8		-3,8	-10,1	-62%	-9,0
Skatt hänförligt till poster som inte kan omföras till periodens resultat	0,1	-0,1		0,1		0,0	-0,2		-0,4
Summa	-2,3	-1,5	53%	-0,7		-3,8	-10,3	-63%	-9,4
Periodens övriga totalresultat, netto efter skatt	-108,3	-75,3	44%	-12,7		-183,6	-21,8		76,8
Periodens totalresultat	-47,1	-84,9	-45%	7,2		-132,0	54,6		23,4

Balansräkning - Moderbolaget

Mkr	Not	2022-06-30	2021-12-31	2021-06-30
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		7 532,0	14 361,4	7 924,5
Belåningsbara statsskuldförbindelser		14 820,2	15 526,1	13 449,1
Utlåning till kreditinstitut	4	73 455,4	79 336,5	82 937,5
Utlåning till allmänheten	3	73 827,9	57 904,4	58 017,3
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		39 288,4	40 456,1	40 498,9
Aktier och andelar		86,0	88,8	89,7
Aktier och andelar i koncernföretag		9 764,0	9 764,0	9 764,0
Derivat		13 053,5	4 613,9	4 173,7
Förändringar av verkligt värde för räntesäkrade poster i säkringsportföljen		-494,8	76,2	17,3
Immateriella tillgångar		1 197,3	1 120,0	1 385,2
Materiella tillgångar		11,0	9,0	6,5
Uppskjutna skattefordringar		23,0	31,6	47,7
Övriga tillgångar		368,9	363,1	335,4
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		166,6	135,9	126,3
Summa tillgångar		233 099,3	223 786,9	218 773,1
Skulder, avsättningar och eget kapital				
Skulder till kreditinstitut		6 347,3	9 964,9	9 616,2
In- och upplåning från allmänheten		156 957,7	147 202,0	142 991,0
Emitterade värdepapper		43 705,1	46 275,8	45 551,8
Derivat		10 787,2	4 270,4	4 177,5
Förändringar av verkligt värde för räntesäkrade poster i säkringsportföljen		-469,0	46,4	-
Uppskjutna skatteskulder		8,6	-	-
Övriga skulder		478,5	448,8	384,3
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		899,0	630,1	889,3
Avsättningar		21,6	17,9	16,8
Efterställda skulder		2 595,7	2 594,7	2 593,7
Summa skulder och avsättningar		221 331,6	211 451,1	206 220,6
Obeskattade reserver		248,0	248,0	393,1
Eget kapital				
<i>Bundet eget kapital</i>				
Aktiekapital		2 864,6	2 864,6	2 864,6
Reservfond		18,4	18,4	18,4
Fond för utvecklingsutgifter		1 249,4	1 162,6	1 400,5
<i>Summa bundet eget kapital</i>		<i>4 132,4</i>	<i>4 045,6</i>	<i>4 283,5</i>
<i>Fritt eget kapital</i>				
Primärkapitalinstrument		2 200,0	2 200,0	2 200,0
Fond för verkligt värde		-34,7	148,8	50,2
Balanserade vinstmedel		5 170,5	5 746,8	5 549,4
Periodens resultat		51,6	-53,4	76,4
<i>Summa fritt eget kapital</i>		<i>7 387,3</i>	<i>8 042,3</i>	<i>7 876,0</i>
Summa eget kapital		11 519,7	12 087,8	12 159,5
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		233 099,3	223 786,9	218 773,1
Noter				
Redovisningsprinciper	1			
Kapitaltäckningsanalys	2			
Upplysningar om närstående	5			
Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden	6			

Kassaflödesanalys i sammandrag, indirekt metod - Moderbolaget

Mkr	Jan-jun 2022	Jan-jun 2021
Likvida medel vid periodens början	14 441,6	178,0
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	51,6	97,2
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	-294,7	210,9
Förändring av den löpande verksamhetens tillgångar		
Förändring räntebärande värdepapper	315,6	-6 183,3
Förändring utlåning till allmänheten	-15 916,4	-2 706,0
Förändring övriga tillgångar	5 904,0	3 763,9
Förändring av den löpande verksamhetens skulder		
Förändring in- och upplåning från allmänheten	9 755,6	5 955,4
Förändring emitterade värdepapper	-2 742,7	5 158,7
Förändring övriga skulder	-3 315,3	1 835,3
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-6 242,4	8 132,1
Investeringsverksamheten		
Anskaffning av immateriella anläggningstillgångar	-146,9	-196,3
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-4,2	-4,1
Förändring av övriga finansiella tillgångar	-	-
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-151,1	-200,4
Finansieringsverksamheten		
Emitterade primärkapitalinstrument	-	-
Återbetalning av emitterade primärkapitalinstrument	-	-
Ränta på primärkapitalinstrument	-39,9	-40,6
Förändring efterställda skulder	-	0,3
Lämnad utdelning	-396,3	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-436,2	-40,3
Periodens kassaflöde	-6 829,6	7 891,3
Likvida medel vid periodens slut	7 612,0	8 069,3

Likvida medel definieras som kassa och tillgodohavande hos centralbanker och utlåning till kreditinstitut betalningsbara på anfordran.

Rapport över förändringar i eget kapital - Moderbolaget

Mkr	Bundet eget kapital				Fritt eget kapital					Totalt
	Aktie- kapital	Fond för utveck- lings- utgifter	Reserv- fond	Primär- kapital- instru- ment ¹⁾	Fond för verkligt värde			Balanse- rade vinst- medel	Periodens resultat	
					Verkligt värde- reserv	Säkrings- reserv				
Ingående balans 2021-01-01	2 864,6	1 276,8	18,4	2 200,0	127,6	-55,6		5 646,3	67,4	12 145,5
Periodens resultat									76,4	76,4
Periodens övriga totalresultat					-23,9	2,1				-21,8
Summa periodens totalresultat					-23,9	2,1			76,4	54,6
Enligt beslut på bolagsstämman								67,4	-67,4	-
Emitterat primärkapitalinstrument								-40,6		-40,6
Aktiverade egenupparbetade utveck- lingsutgifter		123,7						-123,7		-
Utgående balans 2021-06-30	2 864,6	1 400,5	18,4	2 200,0	103,7	-53,5		5 549,4	76,4	12 159,5
Ingående balans 2021-07-01	2 864,6	1 400,5	18,4	2 200,0	103,7	-53,5		5 549,4	76,4	12 159,5
Periodens resultat									-129,8	-129,8
Periodens övriga totalresultat					78,1	20,5				98,6
Summa periodens totalresultat					78,1	20,5			-129,8	-31,2
Emitterat primärkapitalinstrument								-40,6		-40,6
Aktiverade egenupparbetade utveck- lingsutgifter		-237,9						237,9		-
Realiserat resultat aktieförsäljning								0,1		0,1
Utgående balans 2021-12-31	2 864,6	1 162,6	18,4	2 200,0	181,8	-33,0		5 746,8	-53,4	12 087,8
Ingående balans 2022-01-01	2 864,6	1 162,6	18,4	2 200,0	181,8	-33,0		5 746,8	-53,4	12 087,8
Periodens resultat									51,6	51,6
Periodens övriga totalresultat					-249,5	66,0				-183,6
Summa periodens totalresultat					-249,5	66,0			51,6	-132,0
Enligt beslut på bolagsstämman								-53,4	53,4	-
Lämnad utdelning								-396,3		-396,3
Emitterat primärkapitalinstrument								-39,9		-39,9
Aktiverade egenupparbetade utveck- lingsutgifter		86,8						-86,8		-
Utgående balans 2022-06-30	2 864,6	1 249,4	18,4	2 200,0	-67,7	33,0		5 170,5	51,6	11 519,7

¹⁾ Det emitterade primärkapitalinstrumentet bedöms uppfylla villkoren för ett eget kapitalinstrument då:

- Instrumentet enligt villkoren inte har någon fastställd tidpunkt för förfall, vilket innebär att emittenten har en ovillkorad rättighet att avstå från att erlägga återbetalning.
- Emittenten av instrumentet har full diskretion beträffande räntebetalningarna, d v s ingen skyldighet att erlägga ränta.

Noter – Moderbolaget

*Belopp i Mkr om inget annat anges. Jämförelsetal inom parentes:
resultatposter jämförs med närmast föregående kvartatal, balansposter
jämförs med närmast föregående årsskifte, om inget annat anges.*

Not 1 Redovisningsprinciper

Länsförsäkringar Bank AB upprättar sin redovisning i enlighet med lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Bolaget tillämpar även rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer samt uttalanden utgivna av Rådet för finansiell rapportering.

Moderbolaget tillämpar samma redovisningsprinciper som koncernen med undantag för de avvikelser som föranleds av begränsade möjligheter att tillämpa IFRS i moderbolaget till följd av ÅRKL och tryggandelagen samt i vissa fall av skatteskal. Avvikelsema beskrivs i årsredovisningen för 2021.

FÖRÄNDRINGAR SOM PÅVERKAT DE FINANSIELLA RAPPORTERNA 2022

Det har under perioden inte tillkommit några redovisningsstandarder, som har publicerats men ännu inte tillämpats, med någon väsentlig effekt på bolagets finansiella rapporter eller på kapitaltäckning och stora exponeringar.

Delårsrapporten har i övrigt upprättats enligt samma redovisningsprinciper och beräkningsmetoder som tillämpades i årsredovisningen för 2021.

Not 2 Kapitaltäckningsanalys - nyckeltal

Kapitaltäckningsanalysen är upprättad i enlighet med FFFS 2008:25. Ett institut ska enligt denna föreskrift lämna de uppgifter som anges i artikel 447 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen). I kapitaltäckningsanalysen inkluderas även en översikt av totala riskvägda exponeringsbelopp enligt artikel 438 d i tillsynsförordningen. Bolagets redogörelse för sitt totala kapitalbaskrav och sin kapitalbas enligt de allmänna råden till 8 kap. 1 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) finns i avsnittet Kapitaltäckning på sid 7.

Mkr	2022-06-30	2021-12-31	2021-06-30
Tillgänglig kapitalbas (belopp)			
Kärnprimärkapital	7 985,4	8 534,4	8 798,9
Primärkapital	10 185,4	10 734,4	10 999,0
Totalt kapital	12 775,4	13 324,3	13 588,9
Riskvägda exponeringsbelopp			
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	31 925,0	49 960,4	32 042,5
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	25,0%	17,1%	27,5%
Primärkapitalrelation (i %)	31,9%	21,5%	34,3%
Total kapitalrelation (i %)	40,0%	26,7%	42,4%
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	0%	0%	0%
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0%	0%	0%
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0%	0%	0%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8%	8%	8%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5%	2,5%	2,5%
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	0%	0%	0%
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	0%	0%	0%
Systemriskbuffert (i %)	0%	0%	0%
Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	0%	0%	0%
Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	0%	0%	0%
Kombinerat buffertkrav (i %)	2,5%	2,5%	2,5%
Samlade kapitalkrav (i %)	10,5%	10,5%	10,5%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	20,5%	12,6%	23,0%
Bruttosoliditetsgrad			
Totalt exponeringsmått	149 339,3	225 528,3	136 526,3
Bruttosoliditetsgrad (i %)	6,8%	4,8%	8,1%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)			
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet	0%	0%	0%
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0%	0%	0%
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	0%	0%	3%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)			
Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	3%	3%	0%
Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3%	3%	3%
Likviditetstäckningskvot (12 månaders medelvärde)			
Totala högkvalitativa likvida tillgångar	64 026,2	55 753,5	49 935,7
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	53 252,9	46 275,1	41 893,1
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	7 627,0	7 313,6	6 848,1
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	45 636,0	38 961,4	35 044,9
Likviditetstäckningskvot (i %)	147,4%	148,2%	165,7%
Stabil nettofinansieringskvot			
Total tillgänglig stabil finansiering	183 305,6	180 134,9	176 519,5
Totalt behov av stabil finansiering	93 370,5	96 544,3	74 846,9
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	196%	187%	236%

Not 2 Kapitältäckningsanalys - översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp

Mkr	Totala riskvägda exponeringsbelopp			Totala kapitalbaskrav		
	2022-06-30	2021-12-31	2021-06-30	2022-06-30	2021-12-31	2021-06-30
Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk)	28 301,5	46 142,5	28 928,4	2 264,1	3 691,4	2 314,3
varav: schablonmetoden	13 686,2	31 572,9	14 249,6	1 094,9	2 525,8	1 140,0
varav: den grundläggande internmetoden (F-IRB)	4 430,8	4 362,5	4 445,4	354,5	349,0	355,6
varav: den avancerade internmetoden (A-IRB)	5 678,2	5 750,6	6 017,6	454,3	460,1	481,4
varav: riskviktsgränsl enligt Artikel 458 CRR	4 506,4	4 467,1	4 215,8	360,5	357,4	337,3
Motpartskreditrisk	1 339,1	1 592,7	888,9	107,1	127,4	71,1
varav: schablonmetoden	680,8	1 102,5	507,5	54,5	88,2	40,6
varav: central clearingmotpart	40,5	10,6	-	-	0,8	-
varav: kreditvärdighetsjustering	617,7	479,6	381,4	49,4	38,4	30,5
varav: andra motpartskreditrisker	-	-	-	-	-	-
Operativ risk	2 284,4	2 225,2	2 225,4	182,8	178,0	178,0
varav: schablonmetoden	2 284,4	2 225,2	2 225,2	182,8	178,0	178,0
Summa	31 925,0	49 960,4	32 042,5	2 554,0	3 996,8	2 563,4

Not 3 Utlåning till allmänheten

Länsförsäkringsbolagens distributionsärsättning förutsätter för full betalning från Länsförsäkringar Bank AB att de krediter som respektive länsförsäkringsbolag genererat till Länsförsäkringar Bank AB håller god kvalitet. Om så ej är fallet avräknas upp till 80 procent av eventuella kreditförluster mot upparbetad länsbolagsärsättning. Denna modell för avräkning av kreditförluster hålls separerad och beaktas när reserveringarna fastställs. Den 30 juni 2022 uppgick det samlade kreditreserveringsbehovet för lånefordringar till 59,6 (78,1) Mkr varav Länsförsäkringar Banks redovisade förlustreserv för lånefordringar uppgick till 11,9 (15,6) Mkr och resterande del om 47,7 (62,5) Mkr har avräknats mot länsförsäkringsbolagens ersättning.

Not 4 Utlåning till kreditinstitut

Utlåning till kreditinstitut uppgick den 30 juni 2022 till 73 455,4 (79 336,5) Mkr och ingick i Stadie 1. Reservering för kreditförluster uppgick till 15,8 (18,5) Mkr.

Not 5 Upplysningar om närstående

Väsentliga avtal för Länsförsäkringar Bank AB utgörs i huvudsak av uppdragsavtal med de 23 länsförsäkringsbolagen samt uppdragsavtal med Länsförsäkringar AB rörande utveckling, service, ekonomi och IT. Mellan koncernföretagen har sedvanliga affärstransaktioner ägt rum som ett led av den utlagda verksamheten.

Not 6 Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

Mkr	2022-06-30	2021-12-31	2021-06-30
För egna skulder ställda säkerheter	15 745,4	10 093,1	9 256,0
Eventalförpliktelser	30,8	33,3	37,7
Åtaganden ¹⁾	75 304,1	58 672,6	53 570,7

¹⁾ Åtaganden till närstående uppgår till 69 519,3 (52 579,7) Mkr för bolag inom bankkoncernen, 51,0 (51,0) Mkr för Länsförsäkringsbolag samt 6,4 (6,4) Mkr för övriga närstående.

Eventalförpliktelserna består av ansvarsförbindelser, vilka i sin tur består av garantiförbindelser. Åtaganden består av beviljade men ej utbetalda lån samt beviljade men ej utnyttjade räkningskrediter och kortkrediter.

Not 7 Väsentliga händelser efter rapportperiodens slut

Länsförsäkringar Bank fick den 9 juli en begäran om yttrande från Finansinspektionen relaterat till undersökningen med inriktning på hur banken efterlevt reglerna om övervakning och rapportering med fokus på höghastighets-transaktioner och utlandsbetalningar. Till följd av att utredningen pågår och att utfallet är oklart är det inte möjligt att i dagsläget uppskatta storleken på en eventuell påföljd på ett tillförlitligt sätt.

Denna delårsrapport har översiktligt granskats av bolagets revisorer.

Verkställande direktören försäkrar att delårsrapporten ger en rättvisande översikt av företagets och koncernens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som företaget och de företag som ingår i koncernen står inför.

Stockholm den 21 juli 2022

Malin Rylander Leijon
Styrelsens ordförande

Ola Evensson
Styrelseledamot

Ulrika Hedman
Styrelseledamot

Emil Källström
Styrelseledamot

Niklas Larsson
Styrelseledamot

Hans Ljungkvist
Styrelseledamot

Anki Norrström
Styrelseledamot

Anette Andersson
Arbetstagarrepresentant

Lisa-Maria Carensjö
Arbetstagarrepresentant

Sven Eggefalk
Verkställande direktör

Till styrelsen i Länsförsäkringar Bank AB (publ)

Org. nr 516401-9878

Inledning

Vi har utfört en översiktlig granskning av den finansiella delårsinformationen i sammandrag (delårsrapporten) för Länsförsäkringar Bank AB (publ) per den 30 juni 2022 och den sexmånadersperiod 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 för koncernens del i enlighet med IAS 34 och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt för moderbolagets del i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Stockholm den 21 juli 2022

Deloitte AB

Patrick Honeth

Auktoriserad revisor

Definitioner

Ordlista

Avkastning på totala tillgångar

Årets resultat, efter skatt, i relation till genomsnittlig balansomsättning.

Kapitalbas

Kapitalbasen består av summan av primärkapital och supplementärt kapital, efter avdrag för poster som anges i kapitaltäckningsreglerna. Kapitalbas i relation till kapitalkrav.

Kreditförsämrade lånefordringar

Omfattar lånefordringar som är fallerade, eller var fallerade vid utgivning eller förvärv, och således befinner sig i stadie 3 enligt reglerna om förväntade kreditförluster i IFRS 9.

Kärnprimärkapital

Kärnprimärkapitalet består av eget kapital med avdrag för bland annat immateriella tillgångar, goodwill, försiktig värdering, investeringar i finansiella företag och IRK-underskott.

Kärnprimärkapitalrelation

Kärnprimärkapital i relation till totalt riskexponeringsbelopp.

Likviditetstäckningskvot

Kvalitativa likvida tillgångar i förhållande till dess nettokassautflöde mätt över en period på 30 dagar.

Lånefordringar

Omfattar utlåning till allmänheten och utlåning till kreditinstitut.

Primärkapital

Summan av kärnprimärkapital och primärkapitaltillskott.

Primärkapitalrelation

Primärkapital i relation till totalt riskexponeringsbelopp.

Riskexponeringsbelopp (REA)

Riskexponeringsbeloppet består av tillgångar i balansräkningen och åtaganden utanför balansräkningen värderade utifrån kreditrisk, marknadsrisk, operativ risk och kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt kapitaltäckningsreglerna.

Räntebindningstid

Avtalad tid under vilken räntan på en tillgång eller skuld är bunden.

Supplementärt kapital

Supplementärt kapital består huvudsakligen av tidsbundna förlagslån.

Total kapitalrelation

Total kapitalbas i relation till totalt riskexponeringsbelopp.

Stabil nettofinansieringskvot

Tillgänglig stabil finansiering i relation till de tillgångar som behöver stabil finansiering över ett år.

Alternativa nyckeltal

Från och med 3 juli 2016 tillämpas ESMA's (European Securities And Markets Authority) "Riktlinjer - Alternativa nyckeltal". I enlighet med dessa riktlinjer har upplysningar lämnats om finansiella mått som inte definieras av IFRS. Placeringsmarginal och räntabilitet på eget kapital visar organisationens resultat i förhållande till olika investeringsmått. Andel kreditförsämrade lånefordringar, kreditförluster samt nyckeltal som rör reserveringar presenteras för att ge en bild av utlåningen, säkerheter och kreditrisk. Gemensamt för samtliga alternativa nyckeltal är att de beskriver utvecklingen i verksamheten och syftar till att öka jämförbarheten mellan olika perioder. Måtten kan skilja sig från liknande nyckeltal som presenteras av andra organisationer.

Andel kreditförsämrade lånefordringar

Kreditförsämrade lånefordringar (stadie 3) efter reserveringar i relation till utlåning till allmänheten och kreditinstitut före reserveringar.

Kreditförlustnivå

Kreditförluster netto för lånefordringar (på årsbasis) i relation till utlåning till allmänheten och kreditinstitut efter reserveringar vid periodens utgång.

Placeringsmarginal

Räntenetto i relation till genomsnittlig balansomsättning.

Reserveringsgrad lånefordringar

Redovisade reserveringar för lånefordringar i relation till lånefordringar före avdrag för reserveringar.

Räntabilitet på eget kapital

Rörelseresultat med avdrag för schablonskatt i relation till genomsnittligt eget kapital, justerat för poster inom eget kapital som redovisas över övrigt totalresultat och för primärkapitallån.

Finansiell kalender

Delårsrapport januari-september för Länsförsäkringar Bank	27 oktober 2022
Delårsrapport januari-oktober för Länsförsäkringar Hypotek	27 oktober 2022

Denna delårsrapport innehåller sådan information som Länsförsäkringar Bank AB (publ) är skyldigt att offentliggöra enligt EU:s marknadsmissbruksförordning. Informationen lämnades för offentliggörande den 21 juli 2022 kl. 13.00 svensk tid.

För mer information, kontakta

Sven Eggefalk, vd Länsförsäkringar Bank AB
sven.eggefalk@lansforsakringar.se, 08-588 414 37, 070-240 47 04

Martin Rydin, CFO Länsförsäkringar Bank AB,
martin.rydin@lansforsakringar.se, 08-588 412 79, 073-964 28 23

Länsförsäkringar Bank AB (publ), org nr 516401-9878
Besök: Tegeluddsvägen 11-13 | Post: 106 50 Stockholm
Telefon: 08-588 400 00