



Landshypotek Bank

# Landshypotek Bank AB

## Delårsrapport Q3 2023

Januari – september 2023

### Per Lindblad, vd Landshypotek Bank, kommenterar de första tre kvartalen 2023

Vår fina kundstock, utlåningstillväxten från de senaste åren och den fortsatta inlåningstillväxten genererar ett riktigt fint resultat för de första tre kvartalen 2023. Vårt räntenetto är historiskt starkt, kostnaderna hålls väl inom det som vi planerat och kreditförlusterna är begränsade. Samtidigt är vi medvetna om att 2023 är ett exceptionellt år. Vi är ödmjuka för att marknaden är i obalans och att även 2024 kommer att präglas av ekonomisk osäkerhet, avvaktande marknader och tuffa ekonomiska tider för våra kunder. Vi är trots detta stabila i en osäker tid. Resultatet och den finansiella tryggheten ger oss möjligheter att fokusera på våra kunder och att aktivt arbeta med satsningar som gör oss till en ännu bättre bank för framtiden.

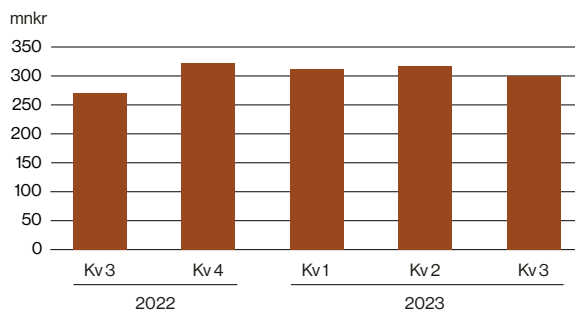
### Januari – september 2023 jämfört med januari – september 2022

- Rörelseresultatet uppgår till 510 (405) mnr.
- Räntenettet uppgår till 928 (765) mnr.
- Kostnaderna uppgår till 425 (397) mnr.
- Kreditförluster netto påverkade resultatet med 6 (11) mnr.
- Utlåning till allmänheten uppgår till 104,7 (102,9) mdkr.
- Inlåning från allmänheten uppgår till 29,5 (20,1) mdkr.

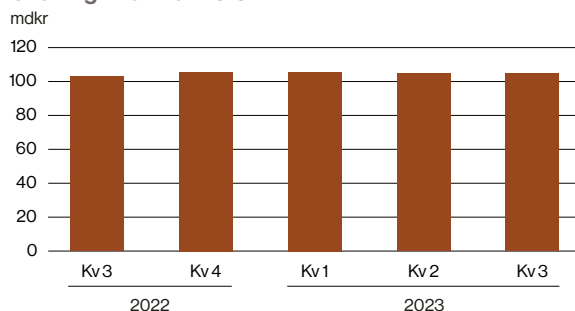
### Juli – september 2023 jämfört med april – juni 2023

- Rörelseresultatet uppgår till 176 (172) mnr.
- Räntenettet uppgår till 299 (317) mnr.
- Kostnaderna uppgår till 124 (149) mnr.
- Kreditförluster netto påverkade resultatet med -1 (6) mnr.
- Utlåning till allmänheten uppgår till 104,7 (104,8) mdkr.
- Inlåning från allmänheten uppgår till 29,5 (28,4) mdkr.

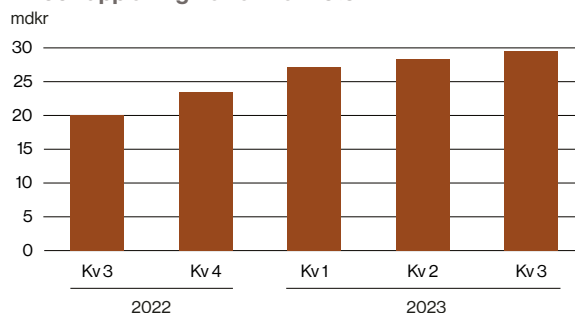
### Räntenetto



### Utlåning till allmänheten



### In- och upplåning från allmänheten



Vd har ordet

# Starkt resultat – men ödmjuka inför fortsatt osäker tid



Vi lever i en geopolitisk orolig tid med flera oroshärder runt om i världen. Det berör världens alla marknader och skapar volatiliteter. Effekten av inflation och räntehöjningar slår nu igenom på allvar och påverkar såväl konsumenter som företag. Tillväxten är nära noll.

Landshypotek har tillsammans med kunderna hittills klarat påfrestningarna bra, men resten av 2023 och det första halvåret 2024 kommer att bli utmanande. Marknaden prisar in räntesänkningar andra halvåret 2024, men sänkningar kommer sannolikt inte bli stora då inflationen inte bara ska ner till 2 procent, utan även stanna där.

Landshypotek har under flera år strategiskt arbetat för tillväxt och kraftigt ökat såväl utlåningsvolymen som antal kunder fram till 2023. Tillväxten har skapat förutsättningar för en egen rådighet och vi kan nu fokusera på våra kunder och att aktivt arbeta med aktiviteter som bygger för framtiden.

Initiativen för att ytterligare stärka vår inlåning har gett resultat. På ett drygt år har vi närmast fördubblat vår inlåningsvolym till att idag överstiga 29 miljarder kronor.

Vår kundstock, utlåningstillväxten från de senaste åren och årets inlåningstillväxt, bygger ett starkt resultat. Vårt räntenetto är med 928 miljoner kronor efter tre kvartal (765 mnkr) historiskt starkt, våra kostnader på 425 miljoner kronor (397 mnkr) hålls väl inom det som vi planerat och kreditförlusterna är begränsade. Rörelseresultatet för de första tre kvartalen landar på 510 miljoner kronor (405 mnkr).

Samtidigt är vi medvetna om att 2023 är ett exceptionellt år. Vi är ödmjuka för att marknaden är i obalans och det gynnar särskilt banker med inlåning. Marginalen mellan upplåningskostnader på marknaden och utlåningen är egentligen ytterst pressad, men inlåningen stärker upp det samlade resultatet. Vi har jämfört med en del andra

banker en begränsad, men växande, inlåning och har även konsekvent gått i bräschen för räntehöjningar för våra sparkunder det senaste året.

Vi är också ödmjuka inför att även 2024 kommer att präglas av ekonomisk osäkerhet, avvaktande marknader och tuffa ekonomiska tider för våra kunder.

Årets växtodlingssäsong har varit utmanande med inledande torka och därefter massiva regnmängder. Det är stora variationer över landet men även inom regioner. Volym och kvalitet har påverkats negativt, vilket drabbar kundernas lönsamhet. Biologisk produktion lever med väderrisker och det är bra när 2023 ska summeras att 2022 gav goda skördar och priser. Osäkerheten som finns med volatila och höga priser kombinerat med nytt ränteläge gör det svårt att investera i jordbruk vilket naturligtvis påverkar investeringstakten. Det är en tilltagande utmaning för näringen som i grunden behöver förstärkta investeringar och lönsamhet.

Inom skogsnäringen har det generellt sett varit ett bra år med bra priser och granbarkborrens framfart blev lägre än tidigare år.

Det är en utmanande tid, men det goda resultatet ger oss trygghet att klara fortsatta utmaningar och ha möjlighet att göra de investeringar som krävs för att bli en ännu bättre bank.

I dessa tider behövs Landshypotek, med långsiktighet, en medveten fokusering på de gröna näringarna och som är nära sina kunder och ägare.

Per Lindblad  
Vd Landshypotek Bank

# Hänt på Landshypotek Bank tredje kvartalet 2023

## Fortsatt stark utmanare för sparande

Landshypotek fortsätter att växa i såväl antal sparkunder som i sparvolym. Allmänt har räntorna för många tjänster kraftigt stigit under det senaste året och många har reagerat på att sparräntorna generellt inte har hängt med. Landshypotek har stuckit ut genom att vara tidiga med sparräntehöjningar och under det tredje kvartalet har sparräntan höjts vid två tillfällen. Med ett starkt erbjudande och bankens marknadsföring, som också är ett sätt att berätta mer om banken, har volymerna ökat med en dryg miljard under kvartalet.

## Avstannad utlåningsmarknad

Marknaden för utlåning har avstannat. Det märks för Landshypotek framför allt i utlåningen till hus och till de lantbrukskunder som är mer av boende än företagare på sin lantbruksfastighet. Landshypotek fortsätter dock växa mer än marknaden inom utlåningen till fastigheter för lantbruksföretagande.

## Nytt samarbete med Avanza för boende på lantgård

Med ett nytt samarbete kan Avanzas kunder enklare ansöka om lån till lantbruksfastighet hos Landshypotek. Sedan februari 2021 har Landshypotek och Avanza ett samarbete kring bolån. Nu har samarbetet utökats.

Landshypotek har sedan tidigare, som den enda bank på marknaden, byggt upp en digital ansökan för lån till såväl mindre som större jord- och skogsbruksfastigheter. Nu har ansökan kopplats samman med digitala ytor hos Avanza för att kunna nyttjas av Avanzas kunder.

## Digital signering för bolån öppnad

Landshypotek kan nu som en av de första bankerna på marknaden erbjuda digital signering för bolån. Med den nya lösningen kan bankens nya kunder signera samtliga sina lånehandlingar digitalt. Därmed kan banken nu erbjuda en helt digitaliserad resa för bolånekunderna. Bolåneprocessen blir både enklare och snabbare.

## Fortsatt digitalisering av kundkontakten

Septemberavin till jord- och skogskunderna var den sista som gick med traditionell post. Kommande avier kommer att finnas tillgängliga i Internetbanken. I samband med förändringen har en rad kommunikationsinsatser och aktiviteter för att hjälpa kunderna att förbereda sig gjorts.

Banken fortsätter samtidigt att stärka sin IT-infrastruktur och har under kvartalet slutfört bytet till ny driftsleverantör.

## Gemensam satsning på Svårlurad

Den bankgemensamma informationskampanjen "Svårlurad" har åter lyfts på många olika platser och i media. Syftet med den gemensamma kampanjen är att uppmärksamma bedrägeririsker och sprida kunskap om hur man ska agera om en bedragare exempelvis ringer eller om man får ett bedrägligt sms. Förutom att vara en del av den gemensamma satsningen har innehållet i Svårlurad lyfts i bankens egna kanaler till kunder och marknaden.

## Räntorna fortsätter att stiga

Räntorna på marknaden fortsätter att stiga och under kvartalet höjde Riksbanken åter styrräntan. Landshypotek har höjt räntan ett flertal tillfällen under kvartalet, på olika löptider och till olika kundgrupper.

Landshypotek har en tät dialog med kunderna och har bl.a. populära digitala ränteinformationer. De höjda räntorna skapar, förutom en tuffare ekonomi för såväl privatkunder som lantbruksföretagare, en osäkerhet på utlåningsmarknaden där många avvaktar eller tar längre tid på sig för beslut.

Att allmänhetens intresse för ekonomi är stort märks fortsatt på det stora antalet besökare till hemsidan och de kontakter som banken har med sina kunder i alla övriga kanaler.

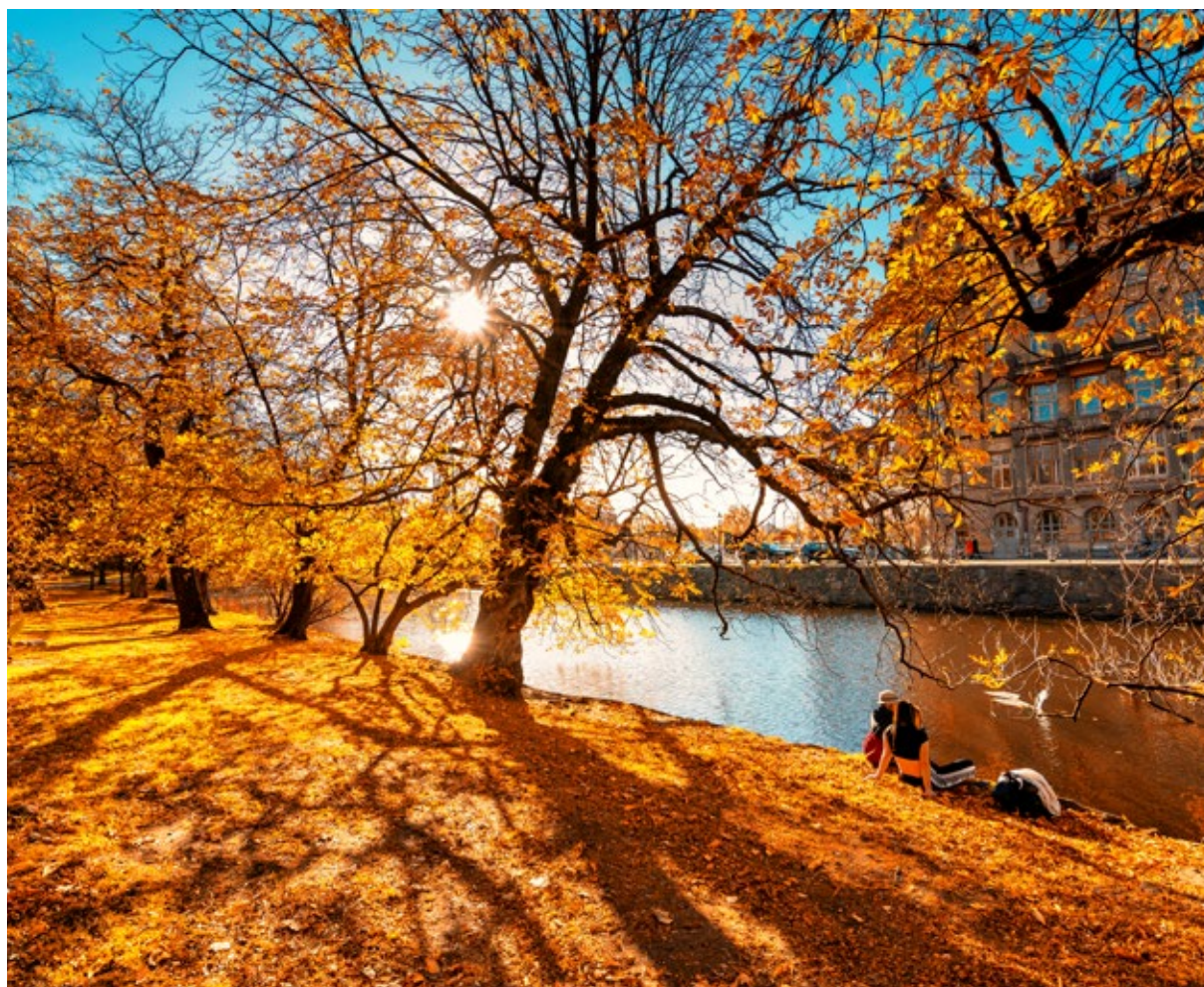
## Nära kunderna

Det är en osäker tid och Landshypotek är mån om att ha tät kontakt med kunderna för att på bästa sätt bidra i detta läge och samtidigt säkerställa den goda kreditkvaliteten. Banken har också speglat utvecklingen av bl.a. skörden på olika sätt under kvartalet. Under sommar och inledningen på hösten har det också funnits möjlighet att möta lantbrukskunderna på olika mässor och evenemang i lantbruks-Sverige.

## Sammanfattning Landshypotek Bank

mnkr	Kv3 2023	Kv 3 2022	Kv 2 2023	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	Helår 2022
Räntenetto	299	270	317	928	765	1 087
Rörelseresultat	176	181	172	510	405	548
Resultat efter skatt	138	143	137	403	322	430
Utlåning till allmänheten	104 678	102 925	104 798	104 678	102 925	105 647
Förändring utlåning till allmänheten, %	-0,1	1,5	-0,8	-0,9	9,5	12,4
Räntemarginal rullande 12 mån, %	1,19	1,04	1,17	1,19	1,04	1,08
In- och upplåning från allmänheten	29 462	20 087	28 414	29 462	20 087	23 496
Förändring in- och upplåning från allmänheten, %	3,7	27,5	4,6	25,4	31,7	54,0
K/I tal inklusive finansiella transaktioner	0,41	0,42	0,47	0,46	0,50	0,50
K/I tal exklusive finansiella transaktioner	0,41	0,45	0,47	0,46	0,52	0,50
Kreditförlustnivå, % <sup>1)</sup>	-	-	-	-	-	-
Total kapitalrelat, %	18,3	15,7	18,2	18,2	15,7	16,1
Rating långsiktig						
Standard & Poor's, Säkerställda obligationer	AAA	AAA	AAA	AAA	AAA	AAA
Standard & Poor's	A	A	A	A	A	A
Fitch	A	A	A	A	A	A
Medelantal anställda rullande 12 mån	240	231	238	240	231	232

<sup>1)</sup> Utfall presenteras endast vid en negativ resultatpåverkan



# Makrosummering lantbruk och finansiella marknader

Inom lantbruket har såväl kostnader som intäkter ökat de senaste åren. Läget är fortsatt osäkert och där svårigheterna med skörden som fanns på många håll runt om i landet lades till utmaningarna. Det goda året 2022 behövs nu för att överbygga möjlig likviditetspress. I ekonomin i stort börjar effekterna av hög inflation och räntehöjningar märkas. Sjunkande realinkomster bidrar till att efterfrågan i omvärlden och i Sverige avtar och den ekonomiska tillväxten bromsar in.

## Utvecklingen inom jord- och skogsnäringarna

Kvartalet har varit utmanande för jordbrukarna med en fortsatt anpassning till högre kostnadsläge och ett extremt väder som bidrog till en bristande skörd. Det ekonomiska läget är besvärligt, men ett par gynnsamma år i ryggen gör att situationen är lite lättare att bära.

Lönsamheten generellt inom jordbruket är under tryck. Inflation på insatsvaror kombinerat med svag kronkurs samt att den stigande räntan nu får fullt genomslag kommer påverka företagets resultat. Adderar man årets skörd ger detta en påverkan på resultatnivån. Det goda året 2022 behövs nu för att överbygga den likviditetspress som kan uppstå i en del företag.

### Sämre skörd pressar likviditeten

Skörden visar en sämre volym och kvalitet än normalt i stora delar av landet. En lägre andel av spannmålen håller kvalitet för kvarnvara, vilket resulterar i lägre pris. Särskilda utmaningar har växtodlare mött lokalt i Mälardalen och Örebro län. Lokala bekymmer har även potatisodlare i södra Sverige haft. Försenad skörd och vattenmättade jordar har försvärat höstsådden.

Marknadspriserna på spannmål och oljeväxter har en nedåtgående trend till följd av ökad konkurrens globalt. Efterfrågan minskar också med något lägre animalieproduktion globalt. Konsumenten väljer allt mer efter plånbok, vilket till viss del drabbar svenska livsmedel. I historisk jämförelse är priserna dock fortsatt höga men det är även kostnaderna avseende såväl insatsmedel som kapitalkostnader.

### Fodertillgången tryggad

Låg spannmålsskörd innebär att enskilda jordbrukare med djur kan få underskott på spannmål för foder till sina djur. Totalt i landet bedöms dock tillgången vara tryggad.

Den torra som rådde under försommaren gjorde att det fanns en oro för brist på ensilage med risk för ökad slakt av nötkreatur. De rikliga regnen gjorde att återväxten på vallarna var god och har volymmässigt kunnat

kompensera en låg förstaskörd. Därför har försommarens farhågor kunnat undvikas.

Avräkningspriserna för mjölk har varit stabilt de senaste månaderna, efter att de föll under första halvåret och är nu tillbaka på en nivå som i inledningen av 2022. Kostnaderna har dock inte fallit tillbaka i samma utsträckning. Produktionen i Sverige fortsätter att öka. Förändringen är större än normalt och beror bland annat på att fler går från ekologisk till konventionell produktion.

En svagare köpkraft hos konsumenter har lett till lägre efterfrågan på kött. Trots det har priset på nötkött varit stabilt. Bidragande är ett underskott på den svenska marknaden, lägre importkonkurrens med den svagare kronan och minskad produktion inom EU. Kassaflödet har påverkats positivt av sänkta priser på foder under de senaste månaderna. Liknande situation har grisproduktionen.

### Utbrott av afrikansk svinpest i Sverige

I september konstaterades det första fallet av afrikansk svinpest lokalt bland vildsvin i Sverige. Det mycket smittsamma viruset har funnits i Europa under ett par år. Utbrottet innebär bland annat stärkt arbete kring biosäkerhet och begränsningar för verksamheter i restriktionsområden. Det har även lett till att export av biprodukter till några länder har strypts. Enskilda företagare har drabbats och för grisnäringen så påverkar utbrottet möjligheterna, åtminstone på kort sikt, men banken har bedömt att samlat är påverkan på banken marginell.

### God konjunktur för skogsägare

Skogsägarna möter en god efterfrågan på timmer, mas-saved och flis där priserna har höjts under de senaste månaderna. Detta sker trots en svagare konjunktur och minskat byggande. Låga lager i Sverige, minskat utbud från Ryssland, Centraleuropa och Nordamerika i kombination med svag krona håller uppe priserna och där svensk råvara tar andelar på den globala marknaden. Prisbildningen på energived har ökat kraftigt vilket bidrar till ökat rotnetto drivet av lokala värmeverk.

Den blöta och svala sommaren har dämpat svärmningarna och skadorna av granbarkborre. Samtidigt har det

lett till skador på skogsbilvägar och andra mindre vägnät i delar av Svealand och södra Norrland. Ovädret Hans medförde också omfattande stormfälld skog i Västerbotens inland.

I LRF:s Grönt Näringslivsindex speglas den positiva stämningen bland skogsägare med ett mycket starkt värde för indexet.

### Låg investeringstakt

Att den besvärliga skörden har varit utmanande för lantbrukarna speglades i LRF:s Gröna Näringslivsindex som visar på en viss försämring. Den förklaras främst av en mer negativ syn inom växtodling och animalieproduktionen. En sämre konjunktur bekräftas även i Landshypoteks senaste Lantbrukspanel som visade att sju av tio hade en positiv känsla som lantbrukare. Andelen som sa att de hade en positiv känsla var den lägsta sedan våren 2018 och något lägre än hösten efter torkan 2018.

Svaga skördar, högre kostnader och högre risker gör att investeringsaktiviteten är relativt låg. Högre ränta och en större andel med rörlig ränta bidrar också till att lantbrukare avvaktar längre innan man fattar investeringsbeslut. Fortsatt görs köp av intilliggande fastigheter, även om det är färre objekt som kommer ut. Däremot är man mer försiktig med att investera i byggnader under rådande läge. Prioriterade investeringar är lösningar som leder till effektiviseringar, som till exempel att minska energiförbrukningen. Fler väljer också att göra extraamorteringar som en del i att säkerställa en optimal finansieringskostnad. Den låga investeringstakten är ett hot på sikt då reinvesteringar behövs för att vidmakthålla nuvarande produktion. Priserna på lantbruksmark sjunker något, medan priserna på skogsmark fortfarande hålls uppe.

Lantbruksföretagare har mött utmaningar förr. Alla utmanas av det ekonomiska läget och enskilda företagare särskilt. De gröna näringarna vilar på många livskraftiga företagare som kan få ett utmanande år, men som har alla möjligheter att med omprioriteringar och fokusering klara ut det och fortsätta vara livskraftiga. Däremot sker alltid en fortsatt strukturrationalisering, som tar ytterligare fart i ekonomiskt tuffa tider

## Utvecklingen på finansmarknaderna

Marknaden börjar ta sikte på att styrräntetoppen är nära. Samtidigt tappar ekonomierna styrfart med förväntningar om en fallande inflation. På global nivå ser man framför sig en mjuklandning – med fallande inflation, en viss ökning av arbetslösheten och en ekonomisk tillväxt som hålls uppe på rimlig nivå. Men seglivad inflation i kombination med svag krona talar för ett ränteläge i svensk ekonomi som under överskådlig tid knappast går tillbaka till den lågräntemiljö som många under en längre tid vant sig vid.

### Inflationen faller

I USA börjar inflationen komma ner mot normala nivåer men i Europa och framför allt Sverige är inflationen fortfarande hög. I USA steg inflationen kraftigt mycket tidigare än vad den gjorde i Sverige och övriga Europa. Att inflationen nu börjar falla till en mer normal nivå i USA är därför en hoppfull indikation på att den kan väntas avta även här hemma framöver.

Den svaga kronan eldar på den svenska inflationen. Känslan av en osäker omvärld gör att investerare inte vill ta lika stor risk, och söker sig till större valutor, med konsekvensen att mindre valutor som den svenska tenderar att försvagas.

Internationella investerares oro för räntekänsligheten i svensk ekonomi, främst kopplat till hög belåning inom fastighetssektorn och bland hushållen, undergräver kronan ytterligare. Svagare kronkurs gör importen dyrare vilket pressar upp inflationen. För svensk del är det därför viktigt att kronan kommer tillbaka till mer normala nivåer.

Globalt är inflationen på nedgång men kärninflationen, där bl.a. energipriserna rensas bort, är segdragen. Sommarens extremväder skapar ytterligare osäkerhet kring skörd och livsmedelspriser.

### Styrräntetoppen i sikte men högre räntor ser ut att stanna

Federal Reserve höjde styrräntan med 25 punkter i juli men valde att återigen ta en paus vid mötet i september. Även ECB höjde styrräntan med 25 punkter i juli och ytterligare 25 punkter i september men signalerar att de pausar höjningscykeln då de, i skrivande stund, anser att räntorna nått en tillräckligt hög nivå och, om de bibehålls under en tillräckligt lång tid, kommer bidra till att nå inflationsmålet. Riksbanken höjde styrräntan med ytterligare 25 punkter i september och marknaden tror på ytterligare en höjning på novembermötet.

Långa marknadsräntor vände upp under sommaren på grund av att centralbanker skjutit upp de räntesänkningar som marknaden förväntat sig. Även om flera centralbanker nu signalerar en paus i räntehöjningarna fortsätter de att signalera att styrräntorna en längre tid behöver ligga kvar på högre nivåer. Hushåll och företag gör klokt i att försöka anpassa sig till en värld där kapitalkostnaderna förblir på en nivå väsentligt högre än för bara ett år sedan.

### Ekonomisk inbromsning

Effekterna av hög inflation och räntehöjningar börjar märkas i ekonomin. Sjunkande realinkomster bidrar till att efterfrågan i omvärlden och i Sverige avtar och att ekonomisk tillväxt bromsar in. Arbetsmarknaden har under året haft en oväntat stark utveckling, vilket har bidragit till att konsumtionen till viss del har kunnat hållas uppe. Vi ser nu en viss avkylning av arbetsmarknaden och tillsammans med en svagare utveckling av BNP kommer vi, av allt att döma, få se en stigande arbetslöshet samtidigt som Sverige går in i en lågkonjunktur.

# Vår finansiella utveckling

Landshypotek Bank uppvisar för det tredje kvartalet 2023 ett rörelseresultat på 176 mnkr, en ökning med 4,4 mnkr jämfört med årets andra kvartal. Räntenettet för kvartalet uppgår till 299 mnkr, en minskning med 18 mnkr sedan föregående kvartal. Utlåningen till allmänheten ligger på samma nivå som under föregående kvartal, medan vi ser en ökning på 1,7 mdkr jämfört med Q3 föregående år. Inlåning från allmänheten uppgår till 29,5 mdkr, och har således ökat jämfört med såväl Q2 (+1 mdkr) som Q3 2022 (+9,4 mdkr). Banken uppvisar fortsatt en mycket god kreditkvalitet.

## Första tre kvartalen 2023 jämfört med första tre kvartalen 2022

Bankens rörelseresultat uppgick till 510 (405) mnkr. Resultatförändringen är främst hänförlig till ett förbättrat räntenetto drivet av det ökade ränteläget.

### Räntenetto

Räntenettet uppgick till 928 (765) mnkr. Ränteintäkterna uppgick till 3 334 (1 278) mnkr, och räntekostnaderna till 2 406 (513) mnkr. Ökningen är till största del en effekt av det ökade ränteläget, men även av ökade inlåningsvolymerna.

### Nettoresultat av finansiella transaktioner

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till -2 (23) mnkr, varav det orealiserade resultatet stod för -5,8 (29) mnkr och det realiserade resultatet för 3,8 (-6) mnkr.

### Kostnader

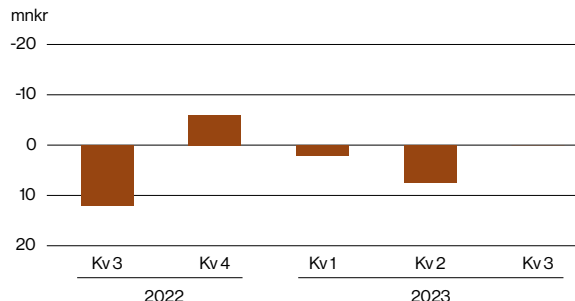
Kostnaderna uppgick till 425 (397) mnkr. Uppgången är främst hänförlig till planerade investeringar och bemanningökningar, samt ett generellt högre prisläge än föregående år.

## Kreditförluster och kreditförlustreserv

Sammantaget genererade kreditförluster en positiv resultatpåverkan om 6,3 (10,9) mnkr för de första tre kvartalen. Kreditförlustreserveringen netto i stadiet 1–2 minskar med 1,9 (-3,8) mnkr. Kreditförlustreserveringen netto i stadiet 3 minskar med 11,8 (-1,6) mnkr, vilket primärt är hänförligt till avvecklade engagemang. De individuella beräknade nedskrivningsbehoven har minskat med 11,4 mnkr under årets första tre kvartal.

Ej kreditförsämrade tillgångar brutto uppgick till 104 mdkr och kreditförlustreserven till 8,8 mnkr. Kreditförsämrade tillgångar brutto uppgick till 943 mnkr och kreditförlustreserven till 10,9 mnkr. Reserveringarna för

## Kreditförluster



## Rörelseresultat

mnkr	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	Helår 2022
Räntenetto	928	765	1 087
Övriga rörelseintäkter	0	26	7
varav nettoresultat av finansiella transaktioner	-2	23	3
Kostnader	-425	-397	-551
K/I tal inklusive finansiella transaktioner	0,46	0,50	0,50
K/I tal exklusive finansiella transaktioner	0,46	0,52	0,50
Redovisade kreditförluster netto	6	11	4
Kreditförlustnivå, % <sup>1)</sup>	-	-	-
Rörelseresultat	510	405	548
Rörelseresultat exklusive nettoresultat av finansiella transaktioner	512	383	546

<sup>1)</sup> Utfall presenteras endast vid en negativ resultatpåverkan.

## Balansräkning

Tillgångar, mnkr	2023-09-30
Belåningsbara statsskuldförbindelser	5 488
Utlåning till kreditinstitut	91
Utlåning till allmänheten	104 678
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	9 703
Derivat	2 215
Anläggningstillgångar	106
Övriga tillgångar	340
<b>Summa tillgångar</b>	<b>122 620</b>

Skulder och eget kapital, mnkr	2023-09-30
Skulder till kreditinstitut	314
In- och upplåning från allmänheten	29 462
Emitterade värdepapper m.m.	82 212
Derivat	2 767
Efterställda skulder	602
Övriga skulder	263
Eget kapital	7 001
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>122 620</b>

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

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

### Övrigt totalresultat

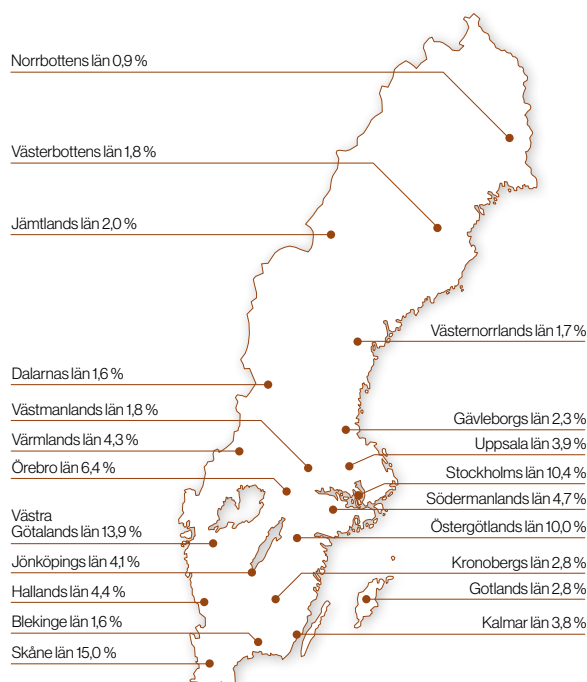
Övrigt totalresultat uppgick till -3 (-40) mnkr netto, varav finansiella tillgångar till verkligt värde påverkade med 3 (-90) mnkr till följd av sjunkande kreditspreadar, och sjunkande valutabasisspreadar ger en effekt på -7 (40) mnkr.

## Tillgångar

Den största tillgångsposten i balansräkningen, utlåning till allmänheten, uppgick till 104,7 (105,6 per 2022-12-31) mdkr. Utlåning är diversifierad såväl geografiskt som mellan verksamhetsinriktningar samt boende och företag

Landshypotek Banks likviditetsportfölj uppgick till 15,2 (15,9 per 2023-06-30) mdkr. Portföljen består av svenska säkerställda obligationer med högsta rating, obligationer emitterade av svenska kommuner och regioner samt fordringar på Riksbanken. Dessa tillgångar fungerar som en likviditetsreserv. Likviditetsportföljen var 1,9 (1,7 per 2023-06-30) gånger större än refinansieringsbehovet för de närmaste sex månaderna. Relationen påverkas av periodiciteten av förfallande skuld bortom sex månader och kan därför förändras mellan mätperioderna.

## Geografisk spridning av utlåning



## Upplåning

mnkr	Utnyttjat 2023-09-30	Rambelopp	Utnyttjat 2022-12-31
Svenskt Certifikatsprogram	-	10 000	-
MTN-program <sup>1)</sup>	15 620	60 000 <sup>1)</sup>	15 620
NMTN-program <sup>2)</sup>	64 950	115 373	68 850
Registered Covered Bonds	2 882		2 782
Förlagslån	1 000		1 000

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

<sup>2)</sup> Nordic Medium Term Note and Covered Bond Programme. Rambeloppet är 10 000 mn euro.



## Skulder

### Upplåning

Landshypotek Bank är aktiv i upplåningen på kapitalmarknaden. Landshypotek Bank försöker så långt som möjligt tillmötesgå investerarnas önskemål om löptid och räntekonstruktion. Stor vikt läggs vid arbetet med investerarrelationer för att säkerställa att investerarna har kunskap om och intresse för Landshypotek Bank.

Bankens primära finansieringskälla är säkerställda obligationer, men banken emitterar även seniora obligationer, senior non-preferred och kapitalinstrument. Bankens marknadsfinansiering har en genomsnittlig löptid på 2,7 år.

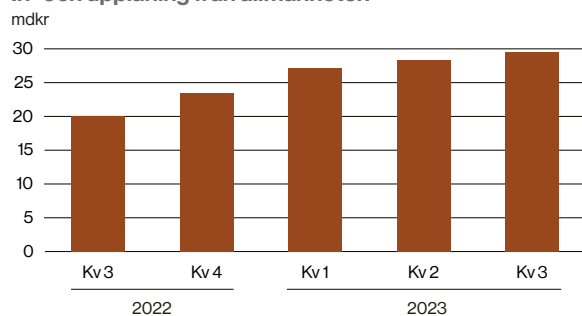
Under kvartalet emitterades inga säkerställda obligationer. Samtidigt förföll säkerställda obligationer till ett nominellt värde av 3,3 mdkr. Det gjordes inga återköp av säkerställda obligationer under perioden. Inga seniora obligationer emitterades under perioden samtidigt som seniora obligationer till ett nominellt värde av 0,8 mdkr förföll. Obligationer av typen senior non-preferred till ett nominellt värde av 1,5 mdkr emitterades under kvartalet.

Bankens derivatportfölj minskade med 336,5 mdkr i värde under kvartalet där samtliga derivat omfattas av säkringsredovisning, varför resultatpåverkan av värdet förändringen är minimal.

### In- och upplåning från allmänheten

In- och upplåning från allmänheten uppgick till 29,5 (28,4 per 2023-06-30) mdkr.

#### In- och upplåning från allmänheten



### Finansierings- och likviditetssituation

Banken har en fortsatt god finansieringssituation med en stabil nettofinansieringskvot som uppgår till 120 procent. Även bankens kortsiktiga likviditetssituation är god med en likviditetstäckningskvot som uppgår till 297 procent.

## Kapital och kapitaltäckning

Total kapitalrelation i den konsoliderade situationen uppgick till 18,0 procent (15,8 per 2022-09-30) och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 15,9 procent (13,6 per 2022-09-30). I Landshypotek Bank AB uppgick total

kapitalrelation till 18,3 (15,7 per 2022-09-30) procent och kärnprimärkapitalrelation till 15,7 (13,2 per 2022-09-30) procent. Under året har kapitalbasen för den konsoliderade situationen ökat som helhet med 305 mdkr (från 6 544 mdkr till 6 849 mdkr) vilket huvudsakligen förklaras av att nyligen godkända PD-modeller har ingått vid framtagandet av bankens kapitalsituation. Se not 1 för ytterligare information.

## Rating

Landshypotek Bank har rating från två ratinginstitut, Standard & Poor's och Fitch. Inga förändringar av bankens rating har skett under året, banken har dock under 2023 fått en negativ outlook av Standard & Poor.

Rating	Lång	Kort
S&P Säkerställda Obligationer	AAA	
S&P	A	A-1
Fitch	A	F1

## Koncernstruktur

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

## Händelser efter rapportperiodens slut

Inga väsentliga händelser har skett efter balansdagen.

Stockholm den 31 oktober 2023

Per Lindblad  
Vd

## Redovisningsprinciper

Delårsrapporten har upprättats i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering. Redovisningsprinciper, beräkningsmetoder och riskhantering är oförändrade jämfört med senaste årsredovisningen, se not 1 i årsredovisningen 2022 ([www.landshypotek.se/om-landshypotek/investerarrelationer/finansiella-rapporter](http://www.landshypotek.se/om-landshypotek/investerarrelationer/finansiella-rapporter)).

De nya reglerna för redovisningen av uppskjuten skatt på leasingavtal enligt IFRS16 trädde i kraft 1 januari 2023 och har beräknats på våra hyresavtal för lokaler.

Delårsrapporten har varit föremål för översiktlig granskning av bolagets valda revisor.

# Resultaträkning

mnkr	Not	Kv 3 2023	Kv 3 2022	Kv 2 2023	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	Helår 2022
Ränteintäkter		1 258	513	1 148	3 334	1 278	2 001
varav ränteintäkter enligt effektiv- räntemetoden		1 258	513	1 148	3 334	1 278	2 001
varav övriga ränteintäkter		-	-	-	-	-	-
Räntekostnader		-959	-242	-831	-2 406	-513	-914
varav insättningsgarantiavgifter		-4	-2	-4	-12	-7	-11
varav avgift statlig resolutionsfond		-10	-9	-10	-31	-27	-36
<b>Räntenetto</b>	2	<b>299</b>	<b>270</b>	<b>317</b>	<b>928</b>	<b>765</b>	<b>1 087</b>
Nettoresultat av finansiella transaktioner		1	21	-2	-2	23	3
Övriga rörelseintäkter		1	1	1	2	4	5
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>301</b>	<b>292</b>	<b>316</b>	<b>929</b>	<b>791</b>	<b>1 094</b>
Allmänna administrationskostnader		-114	-113	-139	-395	-365	-510
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-10	-10	-10	-30	-31	-41
Övriga rörelsekostnader		0	0	0	0	0	0
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>-124</b>	<b>-123</b>	<b>-149</b>	<b>-425</b>	<b>-397</b>	<b>-551</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>177</b>	<b>170</b>	<b>166</b>	<b>503</b>	<b>395</b>	<b>544</b>
Kreditförluster netto	3	-1	12	6	6	11	4
<b>Rörelseresultat</b>		<b>176</b>	<b>181</b>	<b>172</b>	<b>510</b>	<b>405</b>	<b>548</b>
Skatt på periodens resultat		-38	-38	-34	-107	-84	-118
<b>Periodens resultat</b>		<b>138</b>	<b>143</b>	<b>137</b>	<b>403</b>	<b>322</b>	<b>430</b>

## Totalresultat

mnkr	Kv 3 2023	Kv 3 2022	Kv 2 2023	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	Helår 2022
<b>Periodens resultat</b>	<b>138</b>	<b>143</b>	<b>137</b>	<b>403</b>	<b>322</b>	<b>430</b>
<b>Övrigt totalresultat</b>						
<b>Poster som kommer att omklassificeras till resultatet</b>						
Finansiella tillgångar till verkligt värde via övrigt totalresultat	12	2	12	3	-90	-48
Valutabasisspread i verkligt värde säkring	-8	20	2	-7	40	24
Inkomstskatt relaterad till övrigt totalresultat	-1	-5	-3	1	10	5
<b>Summa poster som kommer att omklassificeras</b>	<b>3</b>	<b>17</b>	<b>10</b>	<b>-3</b>	<b>-40</b>	<b>-19</b>
<b>Summa övrigt totalresultat</b>	<b>3</b>	<b>17</b>	<b>10</b>	<b>-3</b>	<b>-40</b>	<b>-19</b>
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>141</b>	<b>161</b>	<b>148</b>	<b>399</b>	<b>282</b>	<b>411</b>

# Balansräkning

mnkr	Not	2023-09-30	2023-06-30	2022-12-31	2022-09-30
<b>Tillgångar</b>					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		1 086	1 681	347	1 114
Belåningsbara statsskuldförbindelser		5 488	5 747	5 418	4 678
Utlåning till kreditinstitut		91	106	125	118
Utlåning till allmänheten	4	104 678	104 798	105 647	102 925
Värdeförändring på räntesäkrade poster i portföljsäkring		-805	-926	-1 125	-1 277
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		9 703	10 109	6 508	6 619
Derivat		2 215	2 389	2 264	2 476
Immateriella anläggningstillgångar		53	58	68	74
Materiella tillgångar		53	47	14	16
Övriga tillgångar		8	8	7	3
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		51	62	38	52
<b>Summa tillgångar</b>	5, 6	<b>122 620</b>	<b>124 079</b>	<b>119 311</b>	<b>116 798</b>
<b>Skulder och eget kapital</b>					
Skulder till kreditinstitut		314	384	2 489	408
In- och upplåning från allmänheten		29 462	28 414	23 496	20 087
Emitterade värdepapper m.m.		82 212	84 810	82 922	85 770
Derivat		2 767	2 767	2 737	2 853
Övriga skulder		154	142	386	472
Skatteskuld		62	43	22	37
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		47	50	37	43
Efterställda skulder		602	602	602	601
<b>Summa skulder</b>		<b>115 620</b>	<b>117 213</b>	<b>112 692</b>	<b>110 270</b>
<b>Summa eget kapital</b>		<b>7 001</b>	<b>6 866</b>	<b>6 619</b>	<b>6 528</b>
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	5, 6	<b>122 620</b>	<b>124 079</b>	<b>119 311</b>	<b>116 798</b>

# Kassaflödesanalys

mnkr	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	Helår 2022
<b>Likvida medel vid periodens början</b>	<b>473</b>	<b>322</b>	<b>322</b>
Kassaflöde av löpande verksamhet	919	1 395	518
Kassaflöde av investeringsverksamhet	-	-	-
Kassaflöde av finansieringsverksamhet	-215	-485	-367
<b>Periodens kassaflöde</b>	<b>704</b>	<b>910</b>	<b>151</b>
<b>Likvida medel vid periodens slut</b>	<b>1 177</b>	<b>1 232</b>	<b>473</b>

# Förändringar i eget kapital

Januari-september 2023 mnr	Aktie- kapital	Primär- kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Verkligt värde- reserv	Valutabasis- spread i verkligt värde säkring	Balanserade vinstmedel	Totalt
<b>Ingående balans</b>	2 253	400	1 017	-14	-10	2 974	6 619
Periodens totalresultat				4	-7	403	400
<b>Summa förändring före transaktioner med ägarna och innehavare av primärkapitalinstrument</b>	-	-	-	4	-7	403	400
Primärkapital							0
Utdelning på primärkapitalinstrument						-18	-18
Aktieägartillskott							0
Lämnat koncernbidrag							0
Skatt på lämnat koncernbidrag							0
<b>Utgående balans</b>	2 253	400	1 017	-10	-17	3 358	7 001

Januari-december 2022 mnr	Aktie- kapital	Primär- kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Verkligt värde- reserv	Valutabasis- spread i verkligt värde säkring	Balanserade vinstmedel	Totalt
<b>Ingående balans</b>	2 253	700	1 017	24	-29	2 596	6 560
Periodens totalresultat				-38	19	430	411
<b>Summa förändring före transaktioner med ägarna och innehavare av primärkapitalinstrument</b>	-	-	-	-38	19	430	411
Primärkapital		-300					-300
Utdelning på primärkapitalinstrument						-18	-18
Aktieägartillskott						122	122
Lämnat koncernbidrag						-197	-197
Skatt på lämnat koncernbidrag						41	41
<b>Utgående balans</b>	2 253	400	1 017	-14	-10	2 974	6 619

# Noter

## Not 1 Risk och kapitaltäckning

Total kapitalrelation i den konsoliderade situationen uppgick till 18,0 procent jämfört med 15,8 procent per 30 september 2022 och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 15,9 (13,6 per 30 september 2022) procent. I Landshypotek Bank AB uppgick total kapitalrelation till 18,3 (15,7 per 30 september 2022) procent och kärnprimärkapitalrelation till 15,7 (13,2 per 30 september 2022) procent. Under året har kapitalbasen för den konsoliderade situationen ökat som helhet med 305 mnkr (från 6 544 mnkr till 6 849 mnkr) vilket huvudsakligen förklaras av nyligen godkända PD-modeller har ingått vid framtagandet av bankens kapitalsituation. Ökningen av kapitalbasen beror till största delen på att avdraget för det negativa beloppet som uppstår till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp sjunkit med 238 mnkr (då PD-estimatet med de nya modellerna är lägre). Kapitalkravet har ökat marginellt (9 mnkr) jämfört med föregående kvartal, men har minskat sedan mars 2023 med 253 mnkr huvudsakligen till följd av de implementerade PD-modellerna.

Utöver minimikapitalkravet på 8 procent av totalt riskvägt belopp är det kombinerade buffertkravet 4,5 procent. Det kombinerade buffertkravet består av 2,5 procent kapitalkonserveringsbuffert och 2 procent kontryckiskt kapitalbuffert. Alla buffertkrav ska täckas med kärnprimärkapital.

Bruttosoliditetsgraden för den konsoliderade situationen uppgick till 5,2 procent (5,0 per 30 september 2022).

Det internt bedömda kapitalbehovet för den konsoliderade situationen uppgick till 5,5 mdkr (5,3 per 30 september 2022) och ska jämföras med en kapitalbas om 6,8 mdkr. Ökningen i kapitalbehov har varit marginellt jämfört med föregående kvartal.

Den 21 juni 2022 beslutade Finansinspektionen om ytterligare en höjning av den kontryckiska kapitalbufferten med en procentenhet. Det kontryckiska buffertvärdet på 2,0 procent började gälla från och med 22 juni 2023.

## EUCC1 - Kapitaltäckningsanalys

mnkr	Konsoliderad situation <sup>1)</sup>	
	2023-09-30	2022-12-31
1 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	1 963	2 000
varav: medlemsinsatser	1 963	2 000
varav: aktiekapital		
2 Balanserade vinstmedel <sup>2)</sup>	4 331	4 074
3 Ackumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)	-47	-43
EU-5a Periodens resultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	220	339
<b>Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar</b>	<b>6 467</b>	<b>6 369</b>
7 Ytterligare värdejusteringar	-15	-12
8 Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-53	-68
12 Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp	-361	-599
27a Andra regulatoriska justeringar	-1	-
<b>28 Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-429</b>	<b>-679</b>
<b>29 Kärnprimärkapital</b>	<b>6 038</b>	<b>5 690</b>
30 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	-	-
31 varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder	-	-
34 Kvalificerande primärkapital som ingår i det konsoliderade övriga primärkapitalet för kapitaltäckningsändamål som utgivits av dotterföretag och innehas av tredje part	296	311
<b>44 Övrigt primärkapital</b>	<b>296</b>	<b>311</b>
<b>45 Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + övrigt primärkapital)</b>	<b>6 335</b>	<b>6 001</b>
46 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		
48 Kvalificerande kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital som utgivits av dotterföretag och innehas av tredje part	514	543
<b>58 Supplementärkapital</b>	<b>514</b>	<b>543</b>
<b>59 Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)</b>	<b>6 849</b>	<b>6 544</b>
<b>60 Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>38 038</b>	<b>40 564</b>
61 Kärnprimärkapital (i %)	15,9	14,0
62 Primärkapital (i %)	16,7	14,8
63 Totalt kapital (i %)	18,0	16,1
64 Institutets samlade krav på kärnprimärkapital (i %)	10,1	9,1
65 varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5	2,5
66 varav: krav på kontryckiskt kapitalbuffert (i %)	2,0	1,0
EU-67b varav: ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %) <sup>3)</sup>	1,1	1,1
68 Tillgängligt kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) efter uppfyllande av minimikapitalkraven <sup>4)</sup>	8,0	6,1

<sup>1)</sup> Konsoliderad situation innefattar Landshypotek Ekonomisk Förening och Landshypotek Bank AB

<sup>2)</sup> Posten inkluderar övrigt tillskjutet kapital

<sup>3)</sup> Per 31 december 2021 har Finansinspektionens bedömda Pelare 2-kapitalbehov inkluderats trots att beloppen inte är formellt beslutade.

<sup>4)</sup> I denna beräkning ingår både Pelare 1 och Pelare 2 i minimikapitalkravet. I övrig kommunikation från banken omfattas enbart Pelare 1.

## fortsättning Not 1 Kapitalbehov

mnkr	Konsoliderad situation	
	2023-09-30	2022-12-31
<b>Internt bedömt kapitalbehov<sup>1)</sup></b>		
Kapitalkrav Pelare 1	3 043	3 245
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	8,0	8,0
Kapitalbehov Pelare 2	698	744
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	1,8	1,8
Kombinerat buffertkrav	1 712	1 420
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	4,5	3,5
Kombinerat buffertkrav		-
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp		-
<b>Totalt kapitalbehov</b>	<b>5 453</b>	<b>5 409</b>
<b>I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>14,3</b>	<b>13,3</b>
<b>Kapitalbas (Primärkapital + Supplementärkapital)</b>	<b>6 849</b>	<b>6 544</b>
<b>I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>18,0</b>	<b>16,1</b>
<b>Av Finansinspektionen bedömt kapitalbehov<sup>2)</sup></b>		
Kapitalkrav Pelare 1	3 043	3 245
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	8,0	8,0
Kapitalbehov Pelare 2	768	819
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	2,0	2,0
Kombinerat buffertkrav	1 712	1 420
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	4,5	3,5
Kapitalbehov Pelare 2-vägledning	0,0	-
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	0,0	-
<b>Totalt kapitalbehov (inkl Pelare 2-vägledning)</b>	<b>5 523</b>	<b>5 484</b>
<b>I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>14,5</b>	<b>13,5</b>
<b>Kapitalbas (Primärkapital + Supplementärkapital)</b>	<b>6 849</b>	<b>6 544</b>
<b>I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>18,0</b>	<b>16,1</b>
<b>Bruttosoliditetskrav<sup>3)</sup></b>		
Bruttosoliditetskrav	3 662	3 549
I procent av totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditet	3,0	3,0
Kapitalbehov Pelare 2	0	-
I procent av totalt exponeringsmått för bruttosoliditet	0	-
Kapitalbehov Pelare 2-vägledning	366	355
I procent av totalt exponeringsmått för bruttosoliditet	0,3	0,3
<b>Totalt kapitalbehov (inkl Pelare 2-vägledning)</b>	<b>4 028</b>	<b>3 904</b>
<b>I procent av totalt exponeringsmått för bruttosoliditet</b>	<b>3,3</b>	<b>3,3</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>6 335</b>	<b>6 001</b>
<b>I procent av totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditet</b>	<b>5,2</b>	<b>5,1</b>

<sup>1)</sup> Avser kapitalkrav i Pelare 1 enligt tillsynsförordning 575/2013, kapitalbehov i Pelare 2 enligt bankens beräkning (IKLU 2022) och kombinerat buffertkrav enligt lagen (2014:966) om kapitalbuffertar.

<sup>2)</sup> Avser kapitalkrav i Pelare 1 enligt tillsynsförordning 575/2013, kapitalbehov i Pelare 2 enligt Finansinspektionens bedömning (ÖUP 2021) och kombinerat buffertkrav enligt lagen (2014:966) om kapitalbuffertar.

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

## fortsättning Not 1 Kapitalkrav uppdelat på risk, metod och exponeringsklass

2023-09-30 mnkr	Konsoliderad situation			
	Exponeringsvärde <sup>1)</sup>	Riskvägt exponeringsbelopp <sup>2)</sup>	Kapitalkrav <sup>3)</sup>	Genomsnittlig riskvikt <sup>4)</sup>
<b>Kreditrisk - Internmetoden</b>	<b>105 021</b>	<b>22 189</b>	<b>1 775</b>	<b>21 %</b>
Hushåll – säkerhet i fastighet	65 061	5 386	431	8 %
Företag	39 854	16 698	1 336	42 %
Övriga motpartslösa tillgångar	105	105	8	100 %
<b>Kreditrisk - Schablonmetoden</b>	<b>17 624</b>	<b>1 389</b>	<b>111</b>	<b>8 %</b>
Nationella regeringar eller centralbanker	1 163	0	0	0 %
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan eller myndigheter	6 135	0	0	0 %
Institut	925	317	25	34 %
Företag	9	9	1	100 %
Hushåll	26	19	1	71 %
Säkrade genom panträtt i fast egendom	308	136	11	44 %
Fallerade exponeringar	2	2	0	137 %
Säkerställda obligationer	9 056	906	72	10 %
<b>Operativ risk – Basmetoden</b>		<b>1 826</b>	<b>146</b>	
<b>Kreditvärdighetsjusteringsrisk – Schablonmetoden</b>	<b>834</b>	<b>606</b>	<b>48</b>	<b>73 %</b>
<b>"Ytterligare riskexponeringsbelopp enligt Artikel 458 CRR (riskviktsgolv)"</b>		<b>10 879</b>	<b>870</b>	
<b>Ytterligare striktare tillsynskrav baserade på Artikel 3 CRR</b>		<b>1 149</b>	<b>92</b>	
<b>Summa</b>	<b>123 479</b>	<b>38 038</b>	<b>3 043</b>	

2022-12-31 mnkr	Konsoliderad situation			
	Exponeringsvärde <sup>1)</sup>	Riskvägt exponeringsbelopp <sup>2)</sup>	Kapitalkrav <sup>3)</sup>	Genomsnittlig riskvikt <sup>4)</sup>
<b>Kreditrisk - Internmetoden</b>	<b>106 184</b>	<b>29 206</b>	<b>2 336</b>	<b>28 %</b>
Hushåll – säkerhet i fastighet	67 759	8 703	696	13 %
Företag	38 368	20 446	1 636	53 %
Övriga motpartslösa tillgångar	58	58	5	100 %
<b>Kreditrisk - Schablonmetoden</b>	<b>13 566</b>	<b>1 094</b>	<b>88</b>	<b>8 %</b>
Nationella regeringar eller centralbanker	350	0	0	0 %
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan eller myndigheter	5 920	0	0	0 %
Institut	907	305	24	34 %
Företag	11	11	1	100 %
Hushåll	49	33	3	68 %
Säkrade genom panträtt i fast egendom	322	142	11	44 %
Fallerade exponeringar	2	2	0	110 %
Säkerställda obligationer	6 005	601	48	10 %
<b>Operativ risk – Basmetoden</b>		<b>1 644</b>	<b>132</b>	
<b>Kreditvärdighetsjusteringsrisk – Schablonmetoden</b>	<b>777</b>	<b>383</b>	<b>31</b>	<b>49 %</b>
<b>Ytterligare riskexponeringsbelopp enligt Artikel 458 CRR (riskviktsgolv)</b>		<b>8 237</b>	<b>659</b>	
<b>Summa</b>	<b>120 527</b>	<b>40 564</b>	<b>3 245</b>	

<sup>1)</sup> Exponeringsvärde beräknat i enlighet med CRR.

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

<sup>3)</sup> Beräknas genom att multiplicera riskvägt exponeringsbelopp med 8 procent. Inkluderar inga buffertkrav.

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

## fortsättning Not 1 EU KM1 – Mall för nyckeltal

mnkr	Konsoliderad situation				
	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31	2022-09-30
<b>Tillgänglig kapitalbas (belopp)</b>					
1	6 038	5 965	5 726	5 690	5 428
2	6 335	6 263	6 040	6 001	5 748
3	6 849	6 778	6 588	6 544	6 303
<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>					
4	38 038	37 919	41 196	40 564	39 933
<b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>					
5	15,9	15,7	13,9	14,0	13,6
6	16,7	16,5	14,7	14,8	14,4
7	18,0	17,9	16,0	16,1	15,8
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>					
EU 7a	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0
EU 7b	1,1	1,1	1,1	1,1	1,1
EU 7c	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5
EU 7d	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0
<b>Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>					
8	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
9	1,0	1,0	1,0	1,0	-
11	3,5	3,5	3,5	3,5	2,51
EU 11a	14,5	14,5	13,5	13,5	13,5
12	8,0	7,9	6,0	6,1	5,8
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>					
13	122 066	122 534	120 268	118 314	115 177
14	5,2	5,1	5,0	5,1	5,0
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>					
EU 14a	-	-	-	-	-
EU 14b	-	-	-	-	-
EU 14c	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
<b>Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>					
EU 14d	-	-	-	-	-
EU 14e	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
<b>Likviditetstäckningskvot</b>					
15	12 909	13 493	10 515	8 349	7 730
EU 16a	4 537	3 546	3 791	3 599	3 411
EU 16b	197	204	270	232	194
16	4 340	3 342	3 521	3 367	3 217
17	297,0	404,0	299,0	248,0	240,3
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>					
18	101 960	106 014	102 368	101 557	101 904
19	84 991	85 816	85 900	86 126	84 263
20	120,0	123,5	119,2	117,9	120,9

I ovanstående tabell har Finansinspektionens Pelare 2-kapitalbehov inkluderats, även för perioder där beloppen inte är formellt beslutade.



## fortsättning Not 1 EU CC1 - Kapitaltäckningsanalys

mnkr	Landshypotek Bank AB	
	2023-09-30	2022-12-31
1 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	2 253	2 253
varav: medlemsinsatser		
varav: aktiekapital	2 253	2 253
2 Balanserade vinstmedel <sup>1)</sup>	3 973	3 560
3 Ackumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)	-28	-25
EU-5a Periodens resultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	193	430
<b>6 Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar</b>	<b>6 391</b>	<b>6 219</b>
7 Ytterligare värdejusteringar	-15	-12
8 Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-53	-68
12 Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp	-361	-599
27a Andra regulatoriska justeringar	-1	-
<b>28 Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-429</b>	<b>-679</b>
<b>29 Kärnprimärkapital</b>	<b>5 962</b>	<b>5 539</b>
30 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	400	400
31 varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder	400	400
34 Kvalificerande primärkapital som ingår i det konsoliderade övriga primärkapitalet för kapitaltäckningsändamål som utgivits av dotterföretag och innehas av tredje part	-	-
<b>44 Övrigt primärkapital</b>	<b>400</b>	<b>400</b>
<b>45 Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + övrigt primärkapital)</b>	<b>6 362</b>	<b>5 939</b>
46 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	600	600
48 Kvalificerande kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital som utgivits av dotterföretag och innehas av tredje part		
<b>58 Supplementärkapital</b>	<b>600</b>	<b>600</b>
<b>59 Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)</b>	<b>6 962</b>	<b>6 539</b>
<b>60 Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>38 037</b>	<b>40 563</b>
61 Kärnprimärkapital (i %)	15,7	13,7
62 Primärkapital (i %)	16,7	14,6
63 Totalt kapital (i %)	18,3	16,1
64 Institutets samlade krav på kärnprimärkapital (i %)	10,1	9,1
65 varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5	2,5
66 varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	2,0	1,0
EU-67b varav: ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %) <sup>2)</sup>	1,1	1,1
68 Tillgängligt kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) efter uppfyllande av minimikapitalkraven <sup>3)</sup>	8,3	6,1

<sup>1)</sup> Posten inkluderar övrigt tillskjutet kapital

<sup>2)</sup> Per 31 december 2021 har Finansinspektionens bedömda Pelare 2-kapitalbehov inkluderats trots att beloppen inte är formellt beslutade.

<sup>3)</sup> I denna beräkning ingår både Pelare 1 och Pelare 2 i minimikapitalkravet. I övrig kommunikation från banken omfattas enbart Pelare 1.

## fortsättning Not 1 Kapitalbehov

mnkr	Landshypotek Bank AB	
	2023-09-30	2022-12-31
<b>Internt bedömt kapitalbehov<sup>1)</sup></b>		
Kapitalkrav Pelare 1	3 043	3 245
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	8,0	8,0
Kapitalbehov Pelare 2	698	744
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	1,8	1,8
Kombinerat buffertkrav	1 712	1 420
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	4,5	3,5
<b>Totalt kapitalbehov</b>	<b>5 453</b>	<b>5 409</b>
<b>I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>14,3</b>	<b>13,3</b>
<b>Kapitalbas (Primärkapital+Supplementärkapital)</b>	<b>6 962</b>	<b>6 539</b>
<b>I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>18,3</b>	<b>16,1</b>
<b>Av Finansinspektionen bedömt kapitalbehov<sup>2)</sup></b>		
Kapitalkrav Pelare 1	3 043	3 245
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	8,0	8,0
Kapitalbehov Pelare 2	768	819
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	2,0	2,0
Kombinerat buffertkrav	1 712	1 420
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	4,5	3,5
Kapitalbehov Pelare 2-vägledning	0,0	0,0
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	0,0	0,0
<b>Totalt kapitalbehov (inkl Pelare 2-vägledning)</b>	<b>5 523</b>	<b>5 484</b>
<b>I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>14,5</b>	<b>13,5</b>
<b>Kapitalbas (Primärkapital+Supplementärkapital)</b>	<b>6 962</b>	<b>6 539</b>
<b>I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>18,3</b>	<b>16,1</b>
<b>Bruttosoliditetskrav<sup>3)</sup></b>		
Bruttosoliditetskrav	3 662	3 549
I procent av totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditet	3,0	3,0
Kapitalbehov Pelare 2	-	-
I procent av totalt exponeringsmått för bruttosoliditet	-	-
Kapitalbehov Pelare 2-vägledning	0	-
I procent av totalt exponeringsmått för bruttosoliditet	0	-
<b>Totalt kapitalbehov</b>	<b>3 662</b>	<b>3 549</b>
<b>I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>3,0</b>	<b>3,0</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>6 362</b>	<b>5 939</b>
<b>I procent av totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditet</b>	<b>5,2</b>	<b>5,0</b>

<sup>1)</sup> Avser kapitalkrav i Pelare 1 enligt tillsyns förordning 575/2013, kapitalbehov i Pelare 2 enligt bankens beräkning (IKLU 2022) och kombinerat buffertkrav enligt lagen (2014:966) om kapitalbuffertar.

<sup>2)</sup> Avser kapitalkrav i Pelare 1 enligt tillsyns förordning 575/2013, kapitalbehov i Pelare 2 enligt Finansinspektionens bedömning (ÖUP 2021) och kombinerat buffertkrav enligt lagen (2014:966) om kapitalbuffertar.

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

fortsättning Not 1 Kapitalkrav uppdelat på risk, metod och exponeringsklass

2023-09-30 mnkr	Landshypotek Bank AB			
	Exponeringsvärde <sup>1)</sup>	Riskvägt exponeringsbelopp <sup>2)</sup>	Kapitalkrav <sup>3)</sup>	Genomsnittlig riskvikt <sup>4)</sup>
<b>Kreditrisk – Internmetoden</b>	<b>105 020</b>	<b>22 188</b>	<b>1 775</b>	<b>21 %</b>
Hushåll – säkerhet i fastighet	65 061	5 386	431	8 %
Företag	39 854	16 698	1 336	42 %
Övriga motpartslösa tillgångar	104	104	8	100 %
<b>Kreditrisk – Schablonmetoden</b>	<b>17 624</b>	<b>1 389</b>	<b>111</b>	<b>8 %</b>
Nationella regeringar eller centralbanker	1 163	0	0	0 %
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan eller myndigheter	6 135	0	0	0 %
Institut	925	317	25	34 %
Företag	9	9	1	100 %
Hushåll	27	19	2	71 %
Säkrade genom panträtt i fast egendom	308	136	11	44 %
Fallerade exponeringar	2	2	0	137 %
Säkerställda obligationer	9 056	906	72	10 %
<b>Operativ risk – Basmetoden</b>		<b>1 826</b>	<b>146</b>	
<b>Kreditvärdighetsjusteringsrisk – Schablonmetoden</b>	<b>834</b>	<b>606</b>	<b>48</b>	<b>73 %</b>
<b>"Ytterligare riskexponeringsbelopp enligt Artikel 458 CRR (riskviktsgolv)"</b>		<b>10 879</b>	<b>870</b>	
<b>Ytterligare striktare tillsynskrav baserade på Artikel 3 CRR</b>		<b>1 149</b>	<b>92</b>	
<b>Summa</b>	<b>123 478</b>	<b>38 037</b>	<b>3 043</b>	

2022-12-31 mnkr	Landshypotek Bank AB			
	Exponeringsvärde <sup>1)</sup>	Riskvägt exponeringsbelopp <sup>2)</sup>	Kapitalkrav <sup>3)</sup>	Genomsnittlig riskvikt <sup>4)</sup>
<b>Kreditrisk – Internmetoden</b>	<b>106 184</b>	<b>29 206</b>	<b>2 336</b>	<b>28 %</b>
Hushåll – säkerhet i fastighet	67 759	8 703	696	13 %
Företag	38 368	20 446	1 636	53 %
Övriga motpartslösa tillgångar	57	57	5	100 %
<b>Kreditrisk – Schablonmetoden</b>	<b>13 561</b>	<b>1 093</b>	<b>87</b>	<b>8 %</b>
Nationella regeringar eller centralbanker	350	0	0	0 %
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan eller myndigheter	5 920	0	0	0 %
Institut	902	304	24	34 %
Företag	11	11	1	100 %
Hushåll	50	34	3	68 %
Säkrade genom panträtt i fast egendom	322	142	11	44 %
Fallerade exponeringar	2	2	0	110 %
Säkerställda obligationer	6 005	601	48	10 %
<b>Operativ risk – Basmetoden</b>		<b>1 644</b>	<b>132</b>	
<b>Kreditvärdighetsjusteringsrisk – Schablonmetoden</b>	<b>777</b>	<b>383</b>	<b>31</b>	<b>49 %</b>
<b>Ytterligare riskexponeringsbelopp enligt Artikel 458 CRR (riskviktsgolv)</b>		<b>8 237</b>	<b>659</b>	
<b>Summa</b>	<b>120 522</b>	<b>40 563</b>	<b>3 245</b>	

<sup>1)</sup> Exponeringsvärde beräknat i enlighet med CRR.

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

<sup>3)</sup> Beräknas genom att multiplicera riskvägt exponeringsbelopp med 8 procent. Inkluderar inga buffertkrav.

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

fortsättning Not 1 EU KM1 – Mall för nyckeltal

mnkr	Landshypotek Bank AB					
	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31	2022-09-30	
<b>Tillgänglig kapitalbas (belopp)</b>						
1	Kärnprimärkapital	5 962	5 906	5 599	5 539	5 273
2	Primärkapital	6 362	6 306	5 999	5 939	5 673
3	Totalt kapital	6 962	6 906	6 599	6 539	6 273
<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>						
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	38 037	37 919	41 197	40 563	39 933
<b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>						
5	Kärnprimärkapitalrelation (%)	15,7	15,6	13,6	13,7	13,2
6	Primärkapitalrelation (%)	16,7	16,6	14,6	14,6	14,2
7	Total kapitalrelation (%)	18,3	18,2	16,0	16,1	15,7
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>						
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	1,1	1,1	1,1	1,1	1,1
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0
<b>Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>						
8	Kapitalkonserveringbuffert (%)	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (%)	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
11	Kombinerat buffertkrav (%)	3,5	3,5	3,5	3,5	3,5
EU 11a	Samlade kapitalkrav (%)	14,5	14,5	13,5	13,5	13,5
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	8,3	8,2	6,0	6,1	5,7
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>						
13	Totalt exponeringsmått	122 065	122 534	120 267	118 309	115 173
14	Bruttosoliditetsgrad (%)	5,2	5,1	5,0	5,0	4,9
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>						
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	-	-	-	-	-
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	-	-	-	-	-
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
<b>Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>						
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)	-	-	-	-	-
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (%)	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
<b>Likviditetstäckningskvot</b>						
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	12 909	13 493	10 515	8 349	7 730
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	4 537	3 546	3 791	3 599	3 411
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	197	204	270	232	194
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	4 340	3 342	3 521	3 367	3 217
17	Likviditetstäckningskvot (%)	297,0	404,0	299,0	248,0	240,3
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>						
18	Total tillgänglig stabil finansiering	101 920	105 976	102 099	101 290	101 780
19	Totalt behov av stabil finansiering	84 992	85 818	85 902	86 128	84 265
20	Stabil nettofinansieringskvot (%)	119,9	123,5	118,9	117,6	120,8

I ovanstående tabell har Finansinspektionens Pelare 2-kapitalbehov inkluderats, även för perioder där beloppen inte är formellt beslutade.

## Not 2 Räntenetto

mnkr	Kv 3 2023	Kv 3 2022	Kv 2 2023	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	Helår 2022
<b>Ränteintäkter</b>						
Ränteintäkter på utlåning till kreditinstitut	1	-	-	1	-	0
Ränteintäkter på utlåning till allmänheten	1 118	490	1 030	3 004	1 231	1 905
Ränteintäkter på räntebärande värdepapper	135	20	112	314	38	84
Övriga ränteintäkter	4	3	6	15	9	12
<b>Summa ränteintäkter</b>	<b>1 258</b>	<b>513</b>	<b>1 148</b>	<b>3 334</b>	<b>1 278</b>	<b>2 001</b>
<b>Räntekostnader</b>						
Räntekostnader för skulder till kreditinstitut	-3	-1	-2	-13	0	-8
Räntekostnader för in- och upplåning från allmänheten	-248	-46	-204	-607	-95	-198
Räntekostnader för räntebärande värdepapper	-627	-229	-556	-1 616	-474	-814
Räntekostnader för efterställda skulder	-7	-3	-7	-19	-6	-10
Räntekostnader för derivatinstrument	-57	50	-45	-101	105	170
Övriga räntekostnader	-17	-13	-17	-51	-43	-55
<b>Summa räntekostnader</b>	<b>-959</b>	<b>-242</b>	<b>-831</b>	<b>-2 406</b>	<b>-513</b>	<b>-914</b>
<b>Summa räntenetto</b>	<b>299</b>	<b>270</b>	<b>317</b>	<b>928</b>	<b>765</b>	<b>1 087</b>

Alla ränteintäkter är hänförliga till den svenska marknaden.

## Not 3 Kreditförluster netto

mnkr	Kv 3 2023	Kv 3 2022	Kv 2 2023	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	Helår 2022
Förändring nedskrivningsreserv stadie 1	0	5	1	0	1	1
Förändring nedskrivningsreserv stadie 2	0	2	2	2	2	2
<b>Kreditförluster netto ej kreditförsämrade utlåning</b>	<b>0</b>	<b>7</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
Förändring nedskrivningsreserv stadie 3	-1	4	8	12	6	-1
Periodens bortskrivning avseende konstaterade förluster	-1	0	-6	-8	0	0
Återvinningar på tidigare konstaterade förluster	0	0	0	1	2	2
<b>Kreditförluster netto kreditförsämrade utlåning</b>	<b>-1</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>1</b>
<b>Summa kreditförluster netto</b>	<b>-1</b>	<b>12</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>11</b>	<b>4</b>

Ingen egendom övertagen för skyddanden av fordran.

### Redovisning av förlustreserv

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

Varje tillgång kategoriseras till ett av tre stadier:

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

Från och med kvartal 3 2023 definieras exponeringar som saknar ursprungsinformation och där aktuell riskklass innebär att en migration inte skulle vara möjlig om ursprungsinformation fanns tillgänglig, till stadie 1 istället för stadie 2. Ca 15 000 kunder migrerar därmed under kvartalet från stadie 2 till stadie 1. Detta påverkar reserveringen av kreditförluster marginellt (0,1 mnkr) då de migrerade kunderna har en bra riskklass.

### Fastställande av betydande ökning i kreditrisk

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

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

### Individuellt bedömda lån i stadie 3

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

### Värdering

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

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

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

- Sannolikhet för fallissemang (PD) - estimerar sannolikheten för att avtal hamnar i fallissemang.

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

För huvuddelen av avtalen i utlåningsportföljen grundas PD och LGD på intern historisk data och utgår från bankens interna riskklassificeringsmodeller för kapitaltäckningen (se beskrivning i Landshypotek Bank - Rapport om kapitaltäckning och riskhantering 2021). Estimaterna är omkalibrerade för att fånga dagens ekonomiska situation. För avtal i bankens likviditetsportfölj beräknas förväntade kreditförluster bland annat utifrån fallissemangsfrekvenser enligt ratingmatris från ett internationellt ratingsinstitut. För att skatta den framtida risken påverkas PD och LGD av prognoser för framtida ekonomisk utveckling genom makroekonomiska scenarier.

### Sannolikhetsviktade makroekonomiska scenarier

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

För utlåningsportföljen ingår makroparametrarna ränta, BNP och fastighetsprisindex i bankens scenarier. Makroparametrarna baseras på prognoser från externa välrenommerade källor samt bedömningar av interna experter. Parametrarna prognostiseras för de första fem åren. Därefter återgår vart scenario till en långsiktig förväntad utveckling av makroparametrarna i upp till 30 år. Bankens tre scenarier över framtida ekonomisk utveckling (bas, förbättrat och försämrade) har under Q3 justerats och uppgår per 30:e september till 45 procent basscenario, 45 procent negativt scenario samt 10 procent positivt scenario, med ett konservativt antagande om fastighetspriser som makroparameter för samtliga scenarier.

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

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

Scenario	Förväntad kreditförlust
Aktuell reserv (inklusive kreditreserver för länelöften ingår i posten Avsättningar i balansräkningen)	19 mnkr
Förbättrat scenario	18 mnkr
Försämrade scenario	20 mnkr

## Not 4 Utlåning till allmänheten

mnkr	2023-09-30	2023-06-30	2022-12-31	2022-09-30
Lånefordringar stadie 1	101 094	98 342	98 834	95 890
Lånefordringar stadie 2	2 661	5 680	6 131	6 397
Lånefordringar stadie 3	942	796	715	665
<b>Lånefordringar brutto</b>	<b>104 698</b>	<b>104 817</b>	<b>105 680</b>	<b>102 952</b>
Avgår kreditförlustreserv	-20	-19	-33	-26
<b>Lånefordringar netto</b>	<b>104 678</b>	<b>104 798</b>	<b>105 647</b>	<b>102 925</b>
<b>Upplysningar om förfallna lånefordringar brutto</b>				
Förfallna lånefordringar 5 - 90 dagar	1	0	6	6
Förfallna lånefordringar mer än 90 dagar	293	249	154	164
<b>Summa förfallna lånefordringar brutto</b>	<b>294</b>	<b>250</b>	<b>159</b>	<b>170</b>

Lånefordringar brutto Januari-september 2023 mnkr	Ej kreditförsämrad utlåning		Kreditförsämrad utlåning	Total
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
<b>Ingående balans</b>	<b>98 834</b>	<b>6 131</b>	<b>715</b>	<b>105 680</b>
Tillkommande lånefordringar avseende nyutlåning	7 161	95	11	7 267
Borttagna lånefordringar avseende amortering	-7 735	-413	-112	-8 261
Bortskrivna lånefordran avseende konstaterade förluster			-8	-8
<b>Överföring mellan stadie</b>				
från 1 till 2	-1 163	1 163		-
från 1 till 3	-146		146	-
från 2 till 1	4 119	-4 119		-
från 2 till 3		-204	204	-
från 3 till 2		8	-8	-
från 3 till 1	4		-4	-
<b>Utgående balans</b>	<b>101 074</b>	<b>2 661</b>	<b>943</b>	<b>104 678</b>

Lånefordringar brutto Januari-december 2022 mnkr	Ej kreditförsämrad utlåning		Kreditförsämrad utlåning	Total
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
<b>Ingående balans</b>	<b>87 061</b>	<b>6 267</b>	<b>675</b>	<b>94 003</b>
Tillkommande lånefordringar avseende nyutlåning	18 259	173	23	18 455
Borttagna lånefordringar avseende amortering	-5 944	-694	-128	-6 766
Bortskrivna lånefordran avseende konstaterade förluster			-11	-11
<b>Överföring mellan stadie</b>				
från 1 till 2	-1 501	1 501		-
från 1 till 3	-74		74	-
från 2 till 1	1 031	-1 031		-
från 2 till 3		-118	118	-
från 3 till 2		34	-34	-
från 3 till 1	2		-2	-
<b>Utgående balans</b>	<b>98 834</b>	<b>6 131</b>	<b>715</b>	<b>105 680</b>

## fortsättning Utlåning till allmänheten

Kreditförlustreserv Januari-september 2023 mnkr	Ej kreditförsämrad utlåning		Kreditförsäm- rad utlåning	Summa kredit- förlustreserv utlåning	Varav kredit- förlustreserv för tillgångar på balansräkningen	Varav avsättningar för åtaganden utanför balansräkningen
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3			
<b>Ingående balans</b>	-3	-8	-22	-33	-33	0
Tillkommande reserveringar avseende nyutlåning	-1	0	0	-1	-1	0
Återförda reserveringar avseende amortering	1	0	1	2	2	0
Bortskrivna reserv avseende konstaterade förluster	-	-	8	8	8	-
Förändring till följd av förändrad kreditrisk	-1	0	5	4	4	0
Förändring till följd av förändrade modellantaganden och metoder	0	0	0	0	0	-
<b>Överföring mellan stadie</b>						
från 1 till 2	0	-2	0	-2	-2	0
från 1 till 3	0	0	-1	-1	-1	0
från 2 till 1	0	3	0	3	3	0
från 2 till 3	0	1	-1	0	0	0
från 3 till 2	0	0	0	0	0	0
från 3 till 1	0	0	0	0	0	0
<b>Utgående balans</b>	-4	-5	-10	-19	-19	0

Kreditförlustreserv Januari-december 2022 mnkr	Ej kreditförsämrad utlåning		Kreditförsäm- rad utlåning	Summa kredit- förlustreserv utlåning	Varav kredit- förlustreserv för tillgångar på balansräkningen	Varav avsättningar för åtaganden utanför balansräkningen
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3			
<b>Ingående balans</b>	-4	-10	-22	-36	-35	-1
Tillkommande reserveringar avseende nyutlåning	0	0	-1	-1	-2	0
Återförda reserveringar avseende amortering	0	0	0	0	-1	0
Bortskrivna reserv avseende konstaterade förluster	-	-	4	4	4	-
Förändring till följd av förändrad kreditrisk	2	2	3	7	7	0
Förändring till följd av förändrade modellantaganden och metoder	-1	-1	0	-2	-2	-
<b>Överföring mellan stadie</b>						
från 1 till 2	0	-2		-2	-2	
från 1 till 3	0		-5	-5	-5	
från 2 till 1	0	3		3	3	
från 2 till 3		1	-1	0	0	
från 3 till 2		0	1	0	0	
från 3 till 1	0		0	0	0	
<b>Utgående balans</b>	-3	-8	-22	-33	-33	0

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



## Not 5 Verkligt värde hierarki för finansiella instrument

mnkr	2023-09-30				2022-12-31			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
<b>Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat</b>								
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	5 488			5 488	5 418			5 418
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	9 703			9 703	6 508			6 508
<b>Derivat identifierade som säkringsinstrument</b>								
Ränteswappar		1 720		1 720		1 848		1 848
Valutaränteswappar		495		495		417		417
<b>Summa tillgångar värderade till verkligt värde</b>	<b>15 191</b>	<b>2 215</b>	<b>-</b>	<b>17 406</b>	<b>11 925</b>	<b>2 264</b>	<b>-</b>	<b>14 190</b>
<b>Derivat identifierade som säkringsinstrument</b>								
Ränteswappar		2 745		2 745		2 725		2 725
Valutaränteswappar		21		21		12		12
<b>Summa skulder värderade till verkligt värde</b>	<b>-</b>	<b>2 767</b>	<b>-</b>	<b>2 767</b>	<b>-</b>	<b>2 737</b>	<b>-</b>	<b>2 737</b>

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

### Nivå 1

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

### Nivå 2

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

### Nivå 3

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

## Not 6 Upplysningar om verkligt värde

mnkr	2023-09-30		2022-12-31	
	Bokfört värde	Verkligt värde	Bokfört värde	Verkligt värde
<b>Tillgångar</b>				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	1 086	1 086	347	347
Belåningsbara statsskuldförbindelser	5 488	5 488	5 418	5 418
Utlåning till kreditinstitut	91	91	125	125
Utlåning till allmänheten	104 678	105 196	105 647	105 919
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	9 703	9 703	6 508	6 508
Derivat	2 215	2 215	2 264	2 264
<b>Summa tillgångar</b>	<b>123 261</b>	<b>123 780</b>	<b>120 309</b>	<b>120 581</b>
<b>Skulder och avsättningar</b>				
Skulder till kreditinstitut	314	314	2 489	2 489
In- och upplåning från allmänheten	29 462	29 462	23 496	23 496
Emitterade värdepapper m.m.	82 212	81 719	82 922	82 589
Derivat	2 767	2 767	2 737	2 737
Efterställda skulder	602	579	602	570
Övriga skulder	105	105	291	291
<b>Summa skulder</b>	<b>115 461</b>	<b>114 945</b>	<b>112 538</b>	<b>112 173</b>

# Alternativa nyckeltal

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

över tid och nyckeltalen anses av banken ge värdefull information till användarna av de finansiella rapporterna.

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

Nyckeltal	Definition
Förändring utlåning till allmänheten, %	Procentuell ökning av utlåning till allmänheten under perioden.
Räntemarginal rullande 12 mån, %	Räntenetto ackumulerat de senaste 12 månaderna i förhållande till genomsnittlig utlåning för perioden.
Förändring in- och upplåning från allmänheten, %	Procentuell ökning av inlåning från allmänheten under perioden.
K/I-tal inklusive finansiella transaktioner	Kostnader i förhållande till intäkter inklusive nettoresultat av finansiella transaktioner.
K/I-tal exklusive finansiella transaktioner	Kostnader i förhållande till intäkter exklusive nettoresultat av finansiella transaktioner.
Kreditförlustnivå, %	Kreditförluster netto i perioden uppräknat på helår i förhållande till genomsnittlig utlåning under perioden.
Kreditförsämrade tillgångar	Kreditförsämrade tillgångar brutto med avdrag för gjorda reserveringar.
Kreditförsämrade tillgångar netto efter reserveringar som andel av utlåning, %	Kreditförsämrade tillgångar netto i förhållande till utlåning till allmänheten.
Bruttosoliditetsgrad, %	Primärkapital i förhållande till exponeringsmått.
Kärnprimärkapitalrelation, %	Kärnprimärkapital i förhållande till riskvägda tillgångar.
Total kapitalrelation, %	Kapitalbas i förhållande till riskvägda tillgångar.
Räntabilitet på eget kapital, %	Årets resultat i förhållande till genomsnittligt eget kapital justerat för primärkapitallån.
Resultat per aktie, kr	Årets resultat i förhållande till antal aktier.

mnkr	Kv 3 2023	Kv 3 2022	Kv 2 2023	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	Helår 2022
Förändring utlåning till allmänheten	-121	1 511	-855	-970	8 957	11 679
Ingående balans utlåning till allmänheten	104 798	101 415	105 653	105 647	93 968	93 968
<b>Förändring utlåning till allmänheten, %</b>	<b>-0,1</b>	<b>1,5</b>	<b>-0,8</b>	<b>-0,9</b>	<b>9,5</b>	<b>12,4</b>
Räntenetto ackumulerat senaste 12 mån	1 250	1 016	1 221	1 250	1 016	1 087
Genomsnittlig utlåning till allmänheten senaste 12 mån	105 181	97 522	104 525	105 181	97 522	100 566
<b>Räntemarginal rullande 12 mån, %</b>	<b>1,19</b>	<b>1,04</b>	<b>1,17</b>	<b>1,19</b>	<b>1,04</b>	<b>1,08</b>
Förändring in- och upplåning från allmänheten	1 048	4 337	1 246	5 966	4 834	8 242
Ingående balans in- och upplåning från allmänheten	28 414	15 751	27 168	23 496	15 254	15 254
<b>Förändring in- och upplåning från allmänheten, %</b>	<b>3,7</b>	<b>27,5</b>	<b>4,6</b>	<b>25,4</b>	<b>31,7</b>	<b>54,0</b>
Kostnader före kreditförluster	-124	-123	-149	-425	-397	-551
Summa rörelseintäkter	301	292	316	929	791	1094
<b>K/I-tal inklusive finansiella transaktioner</b>	<b>0,41</b>	<b>0,42</b>	<b>0,47</b>	<b>0,46</b>	<b>0,50</b>	<b>0,50</b>
Kostnader före kreditförluster	-124	-123	-149	-425	-397	-551
Summa rörelseintäkter exklusive finansiella transaktioner	300	271	318	931	769	1 092
<b>K/I-tal exklusive finansiella transaktioner</b>	<b>0,41</b>	<b>0,45</b>	<b>0,47</b>	<b>0,46</b>	<b>0,52</b>	<b>0,50</b>
Kreditförluster netto uppräknat på helår	-5	48	24	8	15	4
Genomsnittlig utlåning till allmänheten senaste 12 mån	105 181	97 522	104 525	105 181	97 522	100 566
<b>Kreditförlustnivå, %<sup>1)</sup></b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Kreditförsämrade tillgångar brutto	943	665	790	943	665	715
Avgår gjorda reserveringar	-19	-15	-19	-19	-15	-22
<b>Kreditförsämrade tillgångar netto</b>	<b>924</b>	<b>650</b>	<b>771</b>	<b>924</b>	<b>650</b>	<b>693</b>
Kreditförsämrade tillgångar netto	924	650	771	924	650	693
Utlåning till allmänheten	104 678	102 925	104 798	104 678	102 925	105 647
<b>Kreditförsämrade tillgångar netto efter reserveringar som andel av utlåning, %</b>	<b>0,88</b>	<b>0,63</b>	<b>0,74</b>	<b>0,88</b>	<b>0,63</b>	<b>0,66</b>
Primärkapital	6 363	5 673	6 306	6 363	5 673	5 939
Exponeringsmått	121 978	115 656	122 499	121 978	115 656	118 468
<b>Bruttosoliditetsgrad, %</b>	<b>5,2</b>	<b>4,9</b>	<b>5,1</b>	<b>5,2</b>	<b>4,9</b>	<b>5,0</b>
Kärnprimärkapital	5 963	5 273	5 906	5 963	5 273	5 539
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	38 037	39 933	37 919	38 037	39 933	40 563
<b>Kärnprimärkapitalrelation, %</b>	<b>15,7</b>	<b>13,2</b>	<b>15,6</b>	<b>15,7</b>	<b>13,2</b>	<b>13,7</b>
Kapitalbas	6 963	6 273	6 906	6 963	6 273	6 539
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	38 037	39 933	37 919	38 037	39 933	40 563
<b>Total kapitalrelation, %</b>	<b>18,3</b>	<b>15,7</b>	<b>18,2</b>	<b>18,3</b>	<b>15,7</b>	<b>16,1</b>
Resultat efter skatt						430
Genomsnittligt eget kapital senaste 12 mån						6 046
<b>Räntabilitet på eget kapital, %</b>						<b>7,1</b>
Resultat efter skatt						430
Antal aktier, miljoner						2
<b>Resultat per aktie, kr</b>						<b>190,9</b>

<sup>1)</sup> Utfall presenteras endast vid en negativ resultatpåverkan.

# Revisorns granskningsrapport

## Landshypotek Bank AB (publ) org nr 556500-2762

### Inledning

Vi har utfört en översiktlig granskning av delårsrapporten för Landshypotek Bank AB (publ) per 30 september 2023 och den niomånadersperiod som slutade per detta datum. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta och presentera denna finansiella delårsinformation 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 medveten om alla viktiga omständigheter som skulle kunna ha blivit identifierade om en revision utförts. Den uttalade slutsatsen grundad på en översiktlig granskning har därför inte den säkerhet som en uttalad slutsats grundad på en revision har.

### Slutsats

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

Stockholm den 31 oktober 2023  
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Catarina Ericsson  
Auktoriserad revisor  
Huvudansvarig revisor

## Informationstillfällen 2024

Landshypotek Banks rapporter kan hämtas på:  
[www.landshypotek.se/om-landshypotek](http://www.landshypotek.se/om-landshypotek)

Bokslutskommuniké 2023	7 februari 2024
Årsredovisning 2023	13 mars 2024
Bolagsstämma	7 maj 2024

## För ytterligare information

Johan Ericson  
CFO  
08 - 549 04 06

Per Lindblad  
Vd  
Nås via Johan Ericson

## Landshypotek Bank AB (publ)

Org.nr 556500-2762  
Box 14092  
104 41 Stockholm  
[www.landshypotek.se](http://www.landshypotek.se)



**Landshypotek Bank**