



Pelare 3 rapport

Risk- och kapitalhantering 2021

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

Innehåll

1 Inledning.....	3
2 Hälsinglands Sparbank.....	3
2.1 Styrelse- och ledningsinformation	4
2.2 Mångfald	5
2.3 Risk- och revisionsutskott	5
2.4 Arbetsutskott	5
2.5 Ersättningsutskott.....	6
3 Kapitaltäckningsregelverket.....	7
4 Likviditetsregelverket	8
5. Kapitalsituation	9
5.1 Kapitalbas	9
5.2 Kapitaltäckning och kapitalkrav	9
Bilaga 1 Nyckeltal	12
Bilaga 2 Kapitalkrav, kapitalbuffertar och internt bedömt kapitalbehov.....	13
Bilaga 3 Nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd	14

1 Inledning

Denna rapport innehåller information om Hälsinglands Sparbanks ("Sparbanken/Banken"), org.nr 587500-7196, kapitaltäckning, riskhantering och likviditet. Informationen ska lämnas årligen i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen) samt kompletterande förordningar och standarder, såsom Finansinspektionens föreskrift (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

Denna rapport är en del av kapitaltäckningsregelverket som bygger på tre pelare: Pelare 1 som omfattar regler för att beräkna minimikapitalkrav, det vill säga det lägsta kapitalet som en bank måste ha för att täcka kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker.

Pelare 2 omfattar krav på att banker ska dokumentera sin interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). I sin IKLU ska banken ta hänsyn till samtliga risker som banken exponeras för, inte bara de som inkluderas i minimikapitalkravet enligt pelare 1, och göra en bedömning av sitt totala kapital- och likviditetsbehov. Pelare 2 är samlingsnamnet för bankernas egna kapital- och likviditetsutvärdering och Finansinspektionens översyns- och utvärderingsprocess. IKLU-processen ligger till grund för det eventuella extra kapitalpåslag som banken behöver hålla i pelare 2 för de risker som inte täcks inom ramen för pelare 1.

Pelare 3 omfattar krav på offentliggörande av information om risker, riskhantering och kapitaltäckning. Denna rapport innehåller information som banken ska offentliggöra enligt pelare 3. Rapporteringen lämnas årligen och senast i samband med att årsredovisningen publiceras på bankens hemsida. Rapporten avser om inget annat nämns förhållandena per 2021-12-31.

Rapporten har inte varit föremål för granskning av bankens revisorer. För offentliggörande av periodisk information som lämnas oftare än årligen hänvisas till bankens kvartalsvisa offentliggörande om Riskhantering och Kapitaltäckning.

Syftet med rapporten är att ge en transparent, tillförlitlig, konsekvent och jämförbar redogörelse av bankens verksamhet, ledning, styrning samt riskhantering, och därigenom skapa en förståelse för Sparbankens förutsättningar, strategier och ekonomiska ställning. Möjliga intressenter till rapporten är bland annat styrelse, ledning, medarbetare, kunder, revisorer och myndigheter.

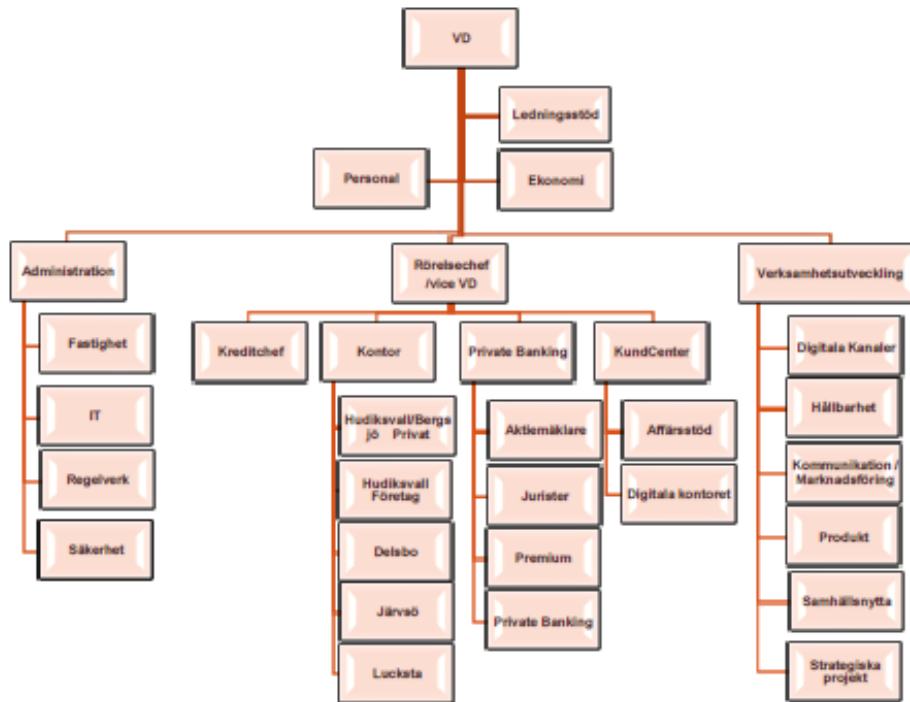
2 Hälsinglands Sparbank

Hälsinglands Sparbank är en fristående och stark lokalt förankrad fullservicebank. Vi vänder oss till privatpersoner, företag och organisationer samt stiftelser, som vill ha djup kunskap, ekonomisk överblick samt trygga och starka relationer.

Bankens vision är att vara banken där alla vill vara kund. Det vill banken åstadkomma genom att leva efter ledorden Engagerad, Nära, Öppen. Bankens VD, styrelse, huvudmän och medarbetare leder och driver banken med utgångspunkt och insikt om att vi har banken till låns och därmed också har ansvar att lämna över den till kommande generationer i bästa författning.

Nedanstående bild visar Sparbankens organisatoriska struktur.

Organisationsschema för Bankens verksamhet



2.1 Styrelse- och ledningsinformation

Huvudmännen företräder bankens insättare, fastställer bankens resultat- och balansräkning, beslutar om disposition av bankens vinst eller förlust samt beslutar om ansvarsfrihet för styrelseledamöter.

På sparbanksstämman ska huvudmännen utse bankens styrelse, revisorer och valberedning. Huvudmännen har även ett ansvar för att övervaka sparbankens förvaltning, hålla sig uppdaterade om dess utveckling och satsningar. En huvudman har dock inte, legalt, samma personliga ansvar som åligger respektive styrelseledamot. Vid stämman väljer huvudmännen ordförande och vice ordförande.

Valberedningen ska planera för succession i styrelsen och då beakta att styrelsen som kollektiv, vid var tid, innehar tillräcklig expertis, erfarenhet, kompetens och förståelse för bankens verksamhet och inriktning. De ska även säkerställa att styrelseledamöterna har de personliga kvaliteter, däribland professionalitet och personlig integritet, som krävs för att fullgöra uppgifterna. Valberedningen ska komma in med ett välgrundat, dokumenterat förslag till styrelsen i god tid innan sparbanksstämman. Det ingår i valberedningens uppdrag att lämna förslag på styrelsearvoden och eventuell, om det är aktuellt, ersättning för utskottsarbete.

Styrelsen har det yttersta ansvaret för styrning av Sparbankens verksamhet.

Styrelsen ska förvalta bankens angelägenheter i enlighet med vad som föreskrivs i vid var tid gällande regelverk. Styrelsen utvärderar VD:s arbete och vid behov tillsätter eller entledigar VD och VD:s ställföreträdare.

VD ansvarar för den löpande förvaltningen av bankens angelägenheter enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar.

Sparbanken arbetar löpande med kompetensutveckling för VD, styrelseledamöter samt övrig personal.

Ytterligare information om huvudmän, styrelseledamöterna inklusive information om andra styrelseuppdrag och VD finns tillgängligt på [Bankens hemsida](#).

2.2 Mångfald

Inom Hälsinglands Sparbank ansvarar styrelsen för att banken arbetar med och verkar för styrelsens mångfald. Valberedningen i sparbanken ska i sitt arbete följa Policy för styrelsens och ledningens lämplighetsbedömning och mångfald som beskriver principer och mål för styrelsens mångfald.

Enligt sparbankens reglemente ska styrelsen bestå av minst 5 och högst 9 ledamöter som är valda av huvudmännen på stämman. Det ska vid val av styrelse alltid eftersträvas att styrelsen som helhet har nödvändigt kunskap och erfarenhet om det samhälls-, affärs- och kulturförhållanden som råder i de regioner och marknadsområden där bankens huvudsakliga verksamhet bedrivs.

När styrelsen ska tillsättas ska kompetens, erfarenhet och bakgrund inom den finansiella sektorn kopplat till bankverksamhet beaktas och i synnerhet kopplat till Hälsinglands Sparbanks verksamhet. Styrelsen ska med hänsyn till Hälsinglands Sparbanks verksamhet, aktuella förhållanden och utvecklingsskede samt strategi och kommande mål ha en ändamålsenlig sammansättning som är präglad av mångsidighet, bredd och relevanta kunskaper.

Sparbankens styrelseuppdrag ska grundas på förtjänst varvid det främsta syftet är att upprätthålla och kontinuerligt förbättra effektiviteten i styrelsen samt förtroendet för bankens styrning, riskhantering och kontroll. För att kunna fullgöra detta behövs det en bredd av egenskaper, kompetenser och erfarenheter. För att uppnå det ska banken sträva efter mångfald i styrelsen avseende bland annat kön, ålder, utbildning, geografisk härkomst och yrkesmässig bakgrund.

2.3 Risk- och revisionsutskott

Risk- och Revisionsutskottet är ett beredande organ och ska genom sitt arbete ge styrelsen ökade möjligheter till information om förslag på åtgärder i rutiner och organisation utifrån styrning, riskhantering och kontroll samt tillförlitligheten och effektiviteten i den finansiella rapporteringen.

Utskottet har en rådgivande roll i riskfrågor i relation till Sparbankens styrelse som syftar till att bedöma bankens, av styrelsen årligen beslutade, riskstrategi samt riskkaptiter för respektive väsentlig riskkategori som Sparbanken är exponerad för.

Internrevisionen arbetar på styrelsens uppdrag och granskar Sparbankens interna styrning och kontroll. Dess granskning omfattar även att verksamhetens omfattning och inriktning överensstämmer med interna regler samt utvärderar Sparbankens organisation och arbetsprocesser.

Frekvensen för utskottets möten är fyra gånger per år eller oftare vid behov och dess sammanträden protokolleras och delges styrelsen.

2.4 Arbetsutskott

Arbetsutskottet fattar beslut i kreditfrågor enligt kreditpolicyn och vad som där i gäller för styrelsen. Arbetsutskottet äger även rätt att fatta beslut i andra frågor, där extraordinär skyndsamhet är påkallad. Besluten ska protokolleras och rapporteras till styrelsen vid nästkommande styrelsemöte. Arbetsutskottet ska vara enigt för att beslut ska gälla. I arbetsutskottet ingår VD, ordförande eller vice ordförande och en personalrepresentant.

2.5 Ersättningsutskott

Ersättningsutskottet bereder om ersättning till VD och ansvariga för kontrollfunktioner.

I ersättningsutskottets arbete ingår även att förbereda styrelsens förslag till riktlinjer för fast och rörlig ersättning. Styrelsen utser inom sig ledamöter i ersättningsutskottet. Ledamöterna ska vara minst 2 till antalet, varav en ska vara ordförande. Utskottet sammanträder minst 1 gång per år eller oftare vid behov. Samtliga sammanträden protokolleras och delges styrelsen.

3 Kapitältäckningsregelverket

Kapitältäckningsregelverket består av förordningar, tillsynsförordningar och kapitältäckningsdirektivet (2013/36/ EU). Förordningen innehåller krav avseende kapital, likviditet, bruttosoliditet och offentliggörande av information medan direktivet innehåller bestämmelser om kapitalbuffertar, bolagsstyrning, offentliggörande av information, tillsynens utövande och sanktioner. Direktivet har genomförts i svensk rätt genom lagar, förordningar och myndighetsföreskrifter. Mer detaljerade regler på kapitältäckningsområdet som utvecklar innehållet i förordningen och direktivet finns i form av tekniska standarder, genomförandeförordningar och riktlinjer.

Kapitältäckningsregelverkets tre pelare

Kapitältäckningsregelverket bygger på tre pelare, vilka styr bankens kapitalsituation. I första och andra pelaren regleras kapitalkrav och riskhantering och i den tredje pelaren offentliggörande av information.

Pelare 1 – Minimikrav på kapital

Beräkning av minimikapitalbaskrav enligt pelare 1 är utförd i enlighet med tillsynsförordningen samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar och lagen (2014:966) om kapitalbuffertar. Minimikapitalbaskravet avser den minsta mängd kapital som ett institut måste sätta av för att täcka sina kredit-, marknads-, avvecklings-, kreditvärdighetsjusterings- (CVA) och operativa risker. Minimikapitalbaskravet uppgår till 8 procent av riskvägt exponeringsbelopp. Riskvägt exponeringsbelopp avser att visa risken i engagemanget och utgör grunden för kapitalkravsberäkningar. Banken tillämpar schablonmetoden för beräkning av kapitalkrav.

Pelare 2 – Intern kapitalutvärdering och Finansinspektionens översyns- och utvärderingsprocess.

Utöver lagstadgat minimikrav på kapital enligt pelare 1 ska samtliga institut som omfattas av kapitältäckningsregelverket göra egna bedömningar av sina risker och sitt totala kapitalbehov. Denna process kallas intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) och ligger inom pelare 2. Pelare 2 är samlingsnamnet för institutens interna kapital- och likviditetsutvärdering och Finansinspektionens översyns- och utvärderingsprocess, där myndigheten gör en individuell bedömning av bankens kapitalbehov. Pelare 2 regleras i lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, förordning (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar samt FFFS 2014:12.

Buffertkrav

Utöver kapitalbaskrav enligt pelare 1 och pelare 2 ska ytterligare kapital hållas för olika typer av buffertar, vilka syftar till att ytterligare stärka institutens motståndskraft. Hälsinglands Sparbank håller kapital i form av en kapitalkonserveringsbuffert och en kontracyklisk buffert, som sammantaget utgör det kombinerade buffertkravet. Kapitalkonserveringsbufferten är statisk och uppgår till 2,5 procent av riskvägt exponeringsbelopp. Den kontracykliska bufferten baseras på kreditexponeringarnas geografiska tillhörighet och kan variera mellan 0 procent och 2,5 procent av riskvägt exponeringsbelopp. Tillsynsmyndigheten i varje land fastställer nivån på det kontracykliska buffertvärdet. I Sverige fastställer Finansinspektionen det kontracykliska buffertvärdet kvartalsvis. Per

31 december 2021 uppgick det kontracykliska buffertvärdet i Sverige till 0 procent. Ändringar i buffertvärde meddelas i form av föreskrifter. Buffertkraven regleras i lag 2014:966 och FFFS 2014:12. Den 31 december 2021 uppgick bankens kombinerade buffertkrav till 2,5 procent (2,5). Båda buffertarna ska täckas till 100 procent av kärnprimärkapitalet.

4 Likviditetsregelverket

Likviditetsregelverket regleras i tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersbolag (CRR), förordningar som kompletterar CRR och genom Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:21) om ändring i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag. Hantering, rapportering och offentliggörande ingår i regelverket. Från och med 1 januari 2018 gäller EU-förordning 2015/61 om likviditetstäckningskrav fullt ut.

5. Kapitalsituation

5.1 Kapitalbas

I enlighet med lagstadgat minimikrav enligt pelare 1 ska kapitalbasen i förhållande till riskvägt exponeringsbelopp uppgå till minst 8 procent. Bankens kapitalbas har under 2021 uppfyllt gällande kapitalbaskrav. Banken har inget primärkapitaltillskott vilket innebär att primärkapitalet är lika med kärnprimärkapitalet. Kärnprimärkapitalet består av eget kapital reducerad för tillgångsposter som inte får medräknas i kapitalbasen som till exempel regulatoriska justeringar.

Kapitalbasen ökade under 2021 med 59 mkr och uppgick vid årsskiftet till 890 mkr (831).

Tabell 5.1 Sammanfattning av kapitalbasen

TSEK	Kapital
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>	
Reservfond	882 566
Fond för verkligt värde	126 134
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 008 700
Avräkningar aktier och andra tillskott	118400
Värdejusteringar på grund av kraven på försiktig värdering	219
Kärnprimärkapital	890 081
Primärkapital (kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	890 081
<i>Supplementärt kapital</i>	0
Total kapitalbas (primärkapital + supplementärt kapital)	890 081

5.2 Kapitäläckning och kapitalkrav

Beräkning av kapitalkrav är utförd i enlighet med CRR, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, lagen (2014:967) om införande av buffertlagen och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Kapitalkrav beräknas för de risker som sparbanken har, såsom kreditrisk, marknadsrisk, operativ risk och kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA-risk). Banken tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kreditrisk. Kapitalkrav för CVA-risk beräknas enligt schablonmetoden och avser motpartsrisk avseende derivatkontrakt. Operativ risk beräknas enligt basmetoden. Banken beräknar kapitalkrav för risker i handelslaget enligt schablonmetoden.

Kapitalkrav pelare 1

Bankens kapitalkrav för pelare 1 uppgick per 31 december 2021 till 347 mkr (327) och total kapitalrelation, kärnprimärkapitalrelation och primärkapitalrelation till 20,55 procent (20,36). Totalt riskvägt exponeringsbelopp ökade under året och uppgick vid årsskiftet till 4 331 mkr (4 082). Riskvägda exponeringar erhålls genom att exponeringsbeloppet multipliceras med en riskvikt som är fastställd enligt tillsynsförordningen.

Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalbaskrav per exponeringstyp per 31 december 2021 framgår i tabellen nedan:

Tabell 5.2.1 Minimikapitalkrav och riskvägda exponeringsbelopp

TSEK	Kapitalbaskrav	Riskvägt exponeringsbelopp
Kreditrisk enligt schablonmetoden		
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-
Exponeringar mot institut	8 940	111 750
Exponeringar mot företag	54 232	677 901
Exponeringar mot hushåll	124 077	1 550 959
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	105 978	1 324 723
Fallerande exponeringar	1 026	12 823
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	2 799	34 985
Aktieexponeringar	9 236	115 454
Övriga poster	8 393	104 913
Summa	314 681	3 933 508
Marknadsrisk enligt schablonmetoden		
Summa	-	-
Kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	1 032	12 900
Operativ risk		
Operativ risk enligt basmetoden	30 799	384 983
Summa	30 799	384 983
Totalt	346 512	4 331 391

Kapitalkrav pelare 2

Utöver minimikapitalkravet på 8 procent håller banken kapital för andra risker som verksamheten är eller kan komma att bli exponerad för och som är resultatet av den interna kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU) som utförs inom pelare 2. Kapitalbehovet baseras på det legala kapitalkravet för verksamhetens risker.

Det internt bedömda kapitalbehovet utöver kapitalkravet i pelare 1 uppgick per 31 december 2021 till 128 mkr (90). Risker inom ramen för pelare 2 ska täckas till minst 67 procent av kärnprimärkapitalet. Hälsinglands Sparbank avser täcka riskerna inom pelare 2 till 100 procent med kärnprimärkapital.

Finansinspektionen har inte gjort någon översyns- och utvärderingsprocess för banken och således finns ingen bankspecifik buffert. I bilaga 2 finns ytterligare information om kapitalbaskrav i pelare 2.

Intern kapital- och likviditetsutvärdering

I bankens IKLU process analyseras bankens samtliga betydande risker som den är, eller kan vara, exponerad för baserat på fastställda affärs-, finansierings- och verksamhetsplaner. Stresstester och scenarioanalyser baseras på ett antal makroscenarier för att analysera effekten av ogynnsamma förhållanden på kapital- och likviditetsbehovet. Denna samlade riskbedömning ligger sedan till grund för kapitalplaneringen.

Inom ramen för denna process görs bedömningar av det totala kapital- och likviditetsbehovet. Kapitalutvärderingen syftar till att belysa risker som eventuellt underskattas vid beräkning av kapitalbaskrav enligt pelare 1 samt till att identifiera andra väsentliga risker än de som regleras i tillsynsförordningen. Beräkningar görs i enlighet med Finansinspektionens metoder för bedömning av enskilda risktyper inom pelare 2 och European Banking Authoritys (EBA) riktlinjer. IKLU processen är framåtblickande och bygger på bankens affärsplan, nuvarande och kommande regelverkskrav samt olika scenarioanalyser.

I IKLU processen är Ekonomichef samordningsansvarig för framtagande av underlag. Föredragning och genomgång av framarbetad IKLU sker halvårsvis inom ramen för ett styrelsemöte. Bankens IKLU granskas årligen av internrevisionen.

Bruttosoliditet

Bankens bruttosoliditet utgörs av relationen mellan bankens kärnprimärkapital i förhållande till bankens samtliga tillgångar samt eventualförpliktelser och uttrycks i procent.

Till skillnad mot kärnprimärkapitalrelation tas ingen hänsyn till att visas tillgångar riskvägs, utan alla exponeringar tas upp till nominellt belopp. Summan av dessa exponeringar utgör totalt exponeringsbelopp. Ett lagstadgat minimikrav på 3 procent i bruttosoliditetsgrad infördes 28 juni 2021. Bankens bruttosoliditetsgrad uppgår per 31 december 2021 till 8,75 procent (10,12).

Bilaga 1 Nyckeltal

Mall EU KM1 – Mall för nyckeltal

		2021	2020	2019	2018	2017
	Tillgänglig kapitalbas (belopp)					
1	Kärnprimärkapital	890 081	830 999	782 149	737 142	676 980
2	Primärkapital	890 081	830 999	782 149	737 142	676 980
3	Totalt kapital	890 081	830 999	782 149	737 142	676 980
	Riskvägda exponeringsbelopp					
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	4 331 391	4 082 452	3 885 376	3 835 401	3 680 306
	Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	20,55%	20,36%	20,13%	19,22%	18,39%
6	Primärkapitalrelation (i %)	20,55%	20,36%	20,13%	19,22%	18,39%
7	Total kapitalrelation (i %)	20,55%	20,36%	20,13%	19,22%	18,39%
	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	-	-	-	-	-
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	-	-	-	-	-
	Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
8	Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisk identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	0,00%	0,00%	2,50%	2,00%	2,00%
EU 9a	Systemriskbuffert (i %)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Kombinerat buffertkrav (i %)	2,50%	2,50%	5,00%	4,50%	4,50%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	10,50%	10,50%	13,00%	12,50%	12,50%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	-	-	-	-	-
	Bruttosoliditetsgrad					
13	Totalt exponeringsmått	10 175 589	8 211 453	6 819 085	6 534 947	6 540 870
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	8,75%	10,12%	11,47%	11,28%	10,35%
	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)					
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	-	-	-	-	-
	Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)					
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	-	-	-	-	-
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,00%	-	-	-	-
	Likviditetstäckningskvot					
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	931 979	815 478	747 971	556 004	381 409
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	820 362	715 972	612 133	576 963	573 549
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	425 432	393 976	579 250	601 427	581 801
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	394 930	321 996	153 033	144 241	143 387
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	235,99%	253,26%	488,76%	385,47%	266,00%
	Stabil nettofinansieringskvot					
18	Total tillgänglig stabil finansiering	8 180 327	7 226 042	6 508 026	6 246 928	5 910 278
19	Totalt behov av stabil finansiering	5 670 168	5 288 376	4 719 521	4 786 839	4 677 951
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	144,27%	136,64%	137,90%	130,50%	126,34%

Bilaga 2 Kapitalkrav, kapitalbuffertar och internt bedömt kapitalbehov

Tabell - Kapitalkrav, kapitalbuffertar och internt bedömt kapitalbehov

TSEK	Kapitalkrav	Kapitalkrav / Total REA
Kapitalbaskrav i Pelare 1 exklusive buffertkrav	346 512	8,0%
Varav kreditrisk	315 713	7,29%
Varav marknadsrisk	-	0,0%
Varav operativ risk	30 799	0,71%
Kapitalbaskrav för andra risker än låg bruttosoliditet (Ålagt Pelare 2 krav)	-	0,0%
Kapitalbaskrav för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2 (alternativt till ålagt Pelare 2 krav ovan)	128 352	2,96%
varav marknadsrisk	80 600	1,9%
varav pensionsrisk	-	0,0%
varav koncentrationsrisk	47 752	1,1%
varav övriga risker	-	0,0%
Buffertkrav	129 942	3,0%
Varav kapitalkonserveringsbuffert	129 942	3,0%
Varav institutsspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	-	0,0%
Ytterligare kapitalbaskrav, Pelare 2 vägledning (alternativt kapitalplaneringsbuffert)	-	0,0%
Kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet	-	0,0%
Totalt kapitalbaskrav	604 806	13,96%

Bilaga 3 Nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd

Tabell 1; Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd, tkr

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Bruttovärde/nominellt värde av exponeringar med anståndsåtgärder				Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar		Säkerheter och mottagna finansiella garantier för exponeringar med anstånd	
		Presterande anstånd	Nödlidande anstånd		För presterande exponeringar med anstånd	För nödlidande exponeringar med anstånd	Varav säkerheter och mottagna finansiella garantier för nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder		
			Varav fallerade	Varav osäkra					
1	Lån och förskott	2818	619	619	619			2109	619
6	Icke-finansiella företag	1672	378	378	378			1672	378
7	Hushåll	1146	241	241	241			437	241
10	Summa	2818	619	619	619				

Tabell 2; Kreditkvalitet på presterande och nödlidande exponeringar efter antal dagar med försenad betalning, tkr

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
Gross carrying amount/nominal amount													
	Presteraende exponeringar			d	Nödlidande exponeringar								
	Har inte förfallit eller har förfallit ≤ 30 dagar	Har förfallit > 30 dagar ≤ 90 dagar			Förmodas inte bli betalda som inte är förfallna eller förfallna ≤ 90 dagar	Har förfallit > 90 dagar ≤ 180 dagar	Har förfallit > 180 dagar ≤ 1 år	Har förfallit > 1 år ≤ 2 år	Har förfallit > 2 år ≤ 5 år	Har förfallit > 5 år ≤ 7 år	Har förfallit > 7 år	Varav fallerade	
1	Lån och förskott	6 552 513	6 547 350	5 163	18 290	11 719	128	1 501	1 605	2 406	858	73	17 476
4	Kreditinstitut	22 869	22 869										
5	Andra finansiella företag	16 225	15 752	473									
6	Icke-finansiella företag	3 321 632	3 321 571	61	12 657	8 951	2	1 254	1 007	1 047	394	2	11 876
7	Varav små och medelstora företag (SMF)	2 656 867	2 656 838	29	781	781							
8	Hushåll	3 191 786	3 187 158	4 628	5 633	2 768	126	247	598	1 359	464	71	5 600
9	Räntebärande värdepapper	967 769	967 769										
11	Offentlig sektor	602 923	602 923										
12	Kreditinstitut	364 846	364 846										
15	Exponeringar utanför balansräkningen	4 572 008			4 174								
20	Icke-finansiella företag	208 119			1 582								
21	Hushåll	4 363 889			2 592								
22	Summa	12 092 290	7 515 119	5 163	22 464	11 719	128	1 501	1 605	2 406	858	73	17 476

Tabell 3; Presterande och nödlidande exponeringar och relaterade avsättningar, tkr

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bruttovärde/nominellt värde					Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar						Ackumulerad partiell bortskrivning	Säkerheter och mottagna finansiella garantier		
		Presterande exponeringar			Nödlidande exponeringar		Presterande exponeringar – ackumulerade nedskrivningar och avsättningar			Nödlidande exponering – ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar				För presterande exponeringar	Varav nödlidande exponeringar	
		Varav stadie 1	Varav stadie 2		Varav stadie 2	Varav stadie 3	Varav stadie 1	Varav stadie 2		Varav stadie 2	Varav stadie 3					
1	Lån och förskott	6 552 513	6 171 752	380 761	18 290		18 290	5 946	1 549	4 397	6 015		6 015		6 208 679	15 498
4	Kreditinstitut	22 869	22 689					1	1							
5	Andra finansiella företag	16 225	15 752	473				21	11	10					14 913	
6	Icke-finansiella företag	3 321 632	3 064 157	257 475	12 657		12 657	4 464	1 178	3 286	4 035		4 035		3 245 819	12 105
7	Varav små och medelstora företag (SMF)	2 656 867	2 426 754	230 113	781		781	3 778	855	2 923	471		471		2 594 750	771
8	Hushåll	3 191 786	3 068 973	122 813	5 633		5 633	1 460	359	1 101	1 980		1 980		2 947 947	3 393
9	Räntebärande värdepapper	967 769	967 769					6	6							
11	Offentlig sektor	602 923	602 923													
12	Kreditinstitut	364 846	364 846					6	6							
15	Exponeringar utanför balansräkningen	4 572 008	4 379 217	192 791	4 174		4 174	1 303	133	1 170	715		715			
20	Icke-finansiella företag	208 119	181 872	26 247	1 582		1 582	407	76	331	272		272			
21	Hushåll	4 363 889	4 197 345	166 544	2 592		2 592	896	57	839	443		443			
22	Summa	12 092 290	11 518 738	573 552	22 464		22 464	7 255	1 688	5 567	6 730		6 730	0	6 208 679	15 498