



Sidensjö Sparbank

Pelare 3 – 2021

Risk- och kapitalhantering
2021-12-31

Innehållsförteckning

1.	Inledning	2
2.	Sidensjö Sparbank	3
2.1.	Styrelse och ledningsinformation	3
2.2.	Ersättningssystem	4
3.	Kapitaltäckningsregelverket	5
4.	Likviditetsregelverket	5
5.	Kapitalsituation	6
5.1.	Kapitalbas	6
5.2.	Kapitaltäckning och kapitalkrav	6
	Bilaga 1 Nyckeltal	9
	Bilaga 2 Kapitalkrav, kapitalbuffertar och kapitalbehov	10
	Bilaga 3 Nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd	11

1. Inledning

Denna rapport innehåller information om Sidensjö Sparbanks ("Sparbanken/Banken"), organisationsnummer 589600–6219, kapitaltäckning, riskhantering och likviditet. Informationen 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 2014:2) 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.

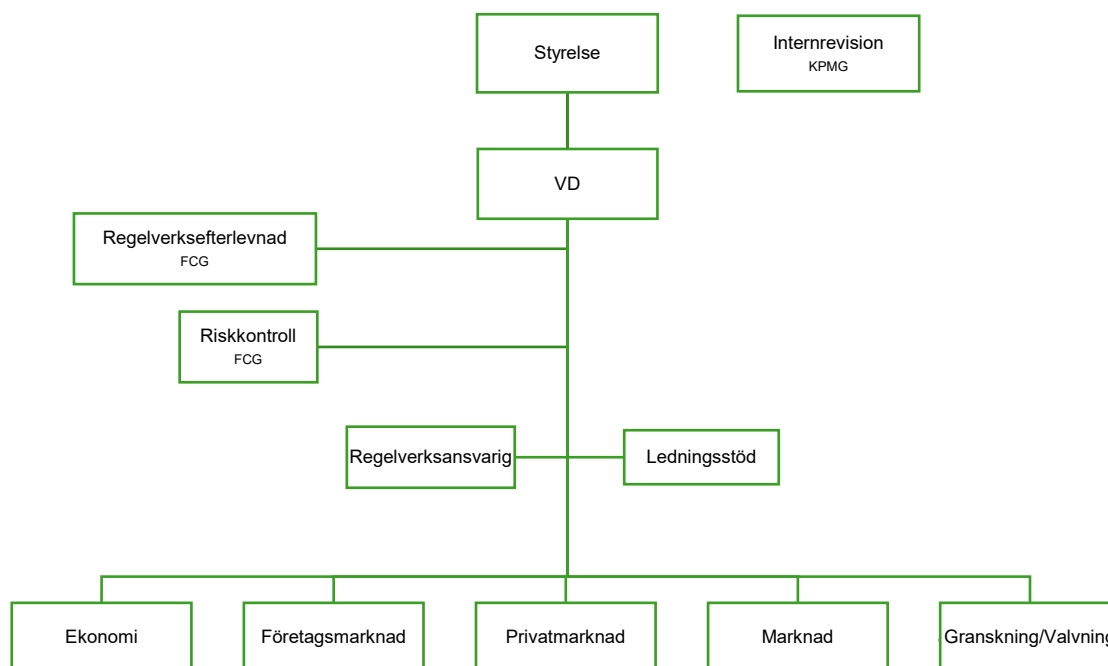
Syftet med rapporten är att ge en transparent, tillförlitlig, konsekvent och jämförbar redogörelse av bankens verksamhet, ledning, styrning samt riskhantering, och därigenom skapa en förståelse för Sparbankens förutsättningar, strategier och ekonomiska ställning. Möjliga intressenter till rapporten är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

2. Sidensjö Sparbank

Sidensjö Sparbank grundades år 1900 och dess huvudsakliga verksamhetsområde är inom Örnsköldsviks kommun. Sparbankens kunder är privatpersoner, lant- och skogsbruk samt små och medelstora företag.

Sparbanken har tillstånd att bedriva bankrörelse enligt lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. Sparbanken har även tillstånd att bedriva värdepappersrörelse under de förutsättningar som föreskrivs i lag (2007:528) om värdepappersrörelse. Inom de ovanstående områdena så har sparbanken en rad olika tillstånd knutet till verksamheten inom finansiella tjänster.

Nedan bild visar Sidensjö Sparbanks organisationsstruktur.



2.1. Styrelse och ledningsinformation

Sidensjö Sparbank drivs i associationsformen sparbank, som innebär att verksamheten bedrivs inom ett avgränsat geografiskt område och utan ägare eller enskilt vinstintresse. Den vinst som uppkommer fonderas för att trygga insättarnas medel. En mindre del av vinsten kan användas till allmännyttiga eller därmed jämförliga ändamål, vars syfte är att främja utveckling i sparbankens verksamhetsområde.

De ytterst ansvariga för bankens verksamhet är styrelsen. Styrelsen utses av huvudmännen vid sparbanksstämman. Huvudmännen i Sidensjö Sparbank är 24 till antalet. De fungerar som sparbankens ambassadörer och representerar bankens kunder. Huvudmännen väljs enligt ett bestämt system.

Styrelsen består av 8 ledamöter. Därutöver ingår VD i styrelsen enligt Sparbankslagen. Vid tillsättning av styrelseledamöter ska främjandet av mångfald vad gäller ålder, kön samt utbildnings- och yrkesbakgrund beaktas. Ytterligare information om styrelseledamöterna finns upplagd på sparbankens hemsida.

Styrelsen i sin helhet tillsammans med Risk- och revisionsutskottet övervakar sparbankens finansiella rapportering, håller sig informerad om revisionen av årsredovisningen samt granskar och övervakar revisorns opartiskhet och självständighet.

Styrelsen har ett kreditutskott som består av 2 styrelseledamöter i förening med VD eller kreditchef. Kreditutskottet fattar beslut i kreditärenden inom av styrelsen fastställda beloppsnivåer.

Ytterligare information om huvudmän, styrelseledamöter och VD finns tillgängligt på Bankens hemsida

2.2. Ersättningssystem

Sparbankens ersättningspolicy fastställs av styrelsen och omfattar samtliga anställda, inklusive VD. Ersättningspolicyn anger grunderna och principerna för hur ersättningar inom sparbanken ska fastställas, hur policyn ska tillämpas och följas upp samt hur banken identifierar vilka anställda som har en väsentlig inverkan på sparbankens riskprofil. Ersättningspolicyn omfattar även sparbankens regelverk rörande fast och rörlig ersättning. Den rörliga ersättningen består enbart av resultatandelar och är beloppsmässigt samma för samtliga anställda inom sparbanken, exklusive VD som ej erhåller rörlig ersättning.

För ytterligare information om sparbankens ersättningssystem hänvisas till årsredovisningen samt Ersättningspolicyn som finns upplagd på sparbankens hemsida.

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. Sidensjö 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 15 mkr och uppgick vid årsskiftet till 232 mkr (217).

Tabell 5.1 KAPITALBAS

TSEK	
Grundfond	2
Reservfond	216 556
Fond för verkligt värde	3198
Årets resultat	14 785
Summa kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	234 541
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>	
Värdejusteringar på grund av kraven på försiktig värdering	-1 685
Avräkningar aktier och andra tillskott	-220
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-1905
Kärnprimärkapital	232 636
Summa primärkapital	232 636
Kapitalbas	232 636

5.2. Kapitaltäckning och kapitalkrav

Sparbanken har beräknat minikapitalkrav enligt tillsynsförordningen samt svenska föreskrifter FFFS 2014:12), lagen (2014:966) om kapitalbuffertar samt annan relevant vägledning.

Kapitalkrav beräknas för de risker som sparbanken har, såsom kreditrisk, marknadsrisk, operativ risk och kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA-risk). Sparbanken tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kreditrisk. Kapitalkrav för CVA-risk beräknas enligt schablonmetoden och avser följande motpartsrisk avseende derivatkontrakt. Operativ risk beräknas enligt basmetoden. Sparbanken har i dagsläget inget handelslager och beräknar därmed inga risker för dessa.

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:

Kreditrisk enligt schablonmetoden	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
1. Exponeringar mot stater och kommuner	0	0
2. Institutexponeringar	91 359	7 309
3. Företagsexponeringar	71 914	5 753
4. Hushållsexponeringar	515 768	41 261
5. Exponeringar med säkerhet i fastighet	340 983	27 279
6. Fallerade exponeringar	4 754	380
7. Företag för kollektiva investeringar (fond)	1 432	115
8. Aktier	25 137	2 011
9. Övriga poster	26 525	2 122
Summa kapitalkrav för kreditrisker	1 077 872	86 230
Operativa risker		
Enligt basmetoden	76 997	6 160
Summa operativa risker	76 997	6 160
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjustering enligt schablonmetoden	3 013	241
Summa riskvägt belopp och kapitalkrav	1 157 882	92 631

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 45 mkr (41). Risker inom ramen för pelare 2 ska täckas till minst 67 procent av kärnprimärkapitalet. Sidensjö 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.

IKLU Processen

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 makrosценарier 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 på årsbasis tillsammans med styrelsen. Bankens IKLU granskas årligen av internrevisionen.

Bruttosoliditet

Bruttosoliditet är en form av likviditetsmått. Måttet anger hur stort det egna kapitalet är i förhållande till sparbankens totala tillgångar i balansräkningen och åtaganden utanför balansräkningen. Åtaganden utanför balansräkningen består av kreditlöften till privatpersoner och företag.

Skillnaden jämfört med kapitaltäckningskraven är att tillgångarna inte riskviktas vilket innebär att sparbanken måste hålla lika mycket kapital för alla exponeringar oavsett exponeringarnas risk.

Sparbankens bruttosoliditet uppgick till 7,72% per 2021-12-31.

Bilaga 1 Nyckeltal

Mall EU KM1 – Mall för nyckeltal

		2021	2020	2019	2018	2017
	Tillgänglig kapitalbas (belopp)					
1	Kärnprimärkapital	232 636	215 537	203 152	194 013	186 824
2	Primärkapital	232 636	215 537	203 152	194 013	186 824
3	Totalt kapital	232 636	215 537	203 152	194 013	186 824
	Riskvägda exponeringsbelopp					
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 157 883	1 113 342	1 059 103	1 021 450	965 305
	Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	20,09	19,36	19,18	18,99	19,35
6	Primärkapitalrelation (i %)	20,09	19,36	19,18	18,99	19,35
7	Total kapitalrelation (i %)	20,09	19,36	19,18	18,99	19,35
	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 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	-	-	-	-	-
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	-	-	-	-	-
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 makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Institutspecifik kontryckisk 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	3 011 422	2 785 778	2 625 260	2 530 128	2 411 366
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	7,72%	7,74%	7,74%	7,67%	7,75%
	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)					
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	-	-	-	-	-
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	-	-	-	-	-
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	-	-	-	-	-
	Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)					
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	-	-	-	-	-
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0%	-	-	-	-
	Likviditetstäckningskvot					
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	185 357	138 965	146 483	103 242	201 926
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	230 061	210 368	202 730	194 356	206 705
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	172 546	157 776	152 048	145 767	155 029
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	57 515	52 592	50 683	48 589	51 676
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	322,28%	261,23%	289,02%	212,48%	390,75%
	Stabil nettofinansieringskvot					
18	Total tillgänglig stabil finansiering	2 730 081	2 534 300	2 387 608	2 304 194	2 161 096
19	Totalt behov av stabil finansiering	1 665 972	1 437 577	1 364 208	1 284 183	1 279 512
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	163,87%	176,30%	175,00%	179,40%	168,90%

Bilaga 2 Kapitalkrav, kapitalbuffertar och kapitalbehov

Tabell Kapitalkrav, kapitalbuffertar och internt bedömt kapitalbehov

TSEK	Kapitalkrav	Kapitalkrav / Total REA
Kapitalbaskrav i Pelare 1 exklusive buffertkrav	92 631	8,0%
Varav kreditrisk	86 230	7,4%
Varav marknadsrisk	-	0,0%
Varav operativ risk	6 160	0,5%
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)	44 730	3,9%
varav marknadsrisk	26 204	2,3%
varav pensionsrisk	-	0,0%
varav koncentrationsrisk	18 526	1,6%
varav övriga risker	-	0,0%
Buffertkrav	28 947	2,5%
Varav kapitalkonserveringsbuffert	28 947	2,5%
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 (Summa)	166 308	14,4%

Bilaga 3 Nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd

Tabell 1

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			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	
Lån och förskott	2 201 932	2 201 390	542	10 105	2 702	1 471	696	1 055	1 724	214	2 243	7 823
<i>Kreditinstitut</i>	374 927	374 927										
<i>Andra finansiella företag</i>	3 389	3 389		0								
<i>Icke-finansiella företag</i>	758 680	758 671	9	1 471	414	0	601	0	0	33	423	1 471
<i>Varav små och medelstora företag (SMF)</i>	471 952	471 951	1	55	0	0	0	0	0	0	55	55
<i>Hushåll</i>	1 064 936	1 064 403	533	8 634	2 288	1 471	95	1 055	1 724	181	1 820	6 352
Räntebärande värdepapper	195 777	195 777										
<i>Offentlig sektor</i>	171 377	171 377										
<i>Kreditinstitut</i>	24 400	24 400										
Exponeringar utanför balansräkningen	748 087			969								
<i>Icke-finansiella företag</i>	46 642			0								0
<i>Hushåll</i>	701 445			969								0
Summa	3 145 796	2 397 167	542	11 074	2 702	1 471	696	1 055	1 724	214	2 243	7 823

Tabell 2
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 – ackumulerad nedskrivning, 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				
Lån och förskott	2 201 932	2 112 772	89 160	10 105	0	10 105	1 060	265	795	3 711	21	3 690	0	1 855	10
<i>Kreditinstitut</i>	374 927	374 927													
<i>Andra finansiella företag</i>	3 389		3 389				0			21	21			3	0
<i>Icke-finansiella företag</i>	758 680	698 192	60 488	1 472		1 472	818	183	635	545		545		775	1
<i>Varav små och medelstora företag (SMF)</i>	471 952	455 297	16 655	55		55	111	45	66	30		30		478	54
<i>Hushåll</i>	1 064 936	1 039 653	25 283	8 633		8 633	242	82	160	3 145		3 145		1 077	9
Räntebärande värdepapper	195 777	195 777													
<i>Offentlig sektor</i>	171 377	171 377													
<i>Kreditinstitut</i>	24 400	24 400													
Exponeringar utanför balansräkningen	748 087	710 641	37 446	969		969	132	35	97	374		374			
<i>Icke-finansiella företag</i>	46 642	44 949	1 693				50	26	24						
<i>Hushåll</i>	701 445	665 692	35 753	969		969	82	9	73	374		374			
Summa	3 145 796	3 019 190	126 606	11 074	0	11 074	1 192	300	892	4 085	21	4 064	0	1 855	10