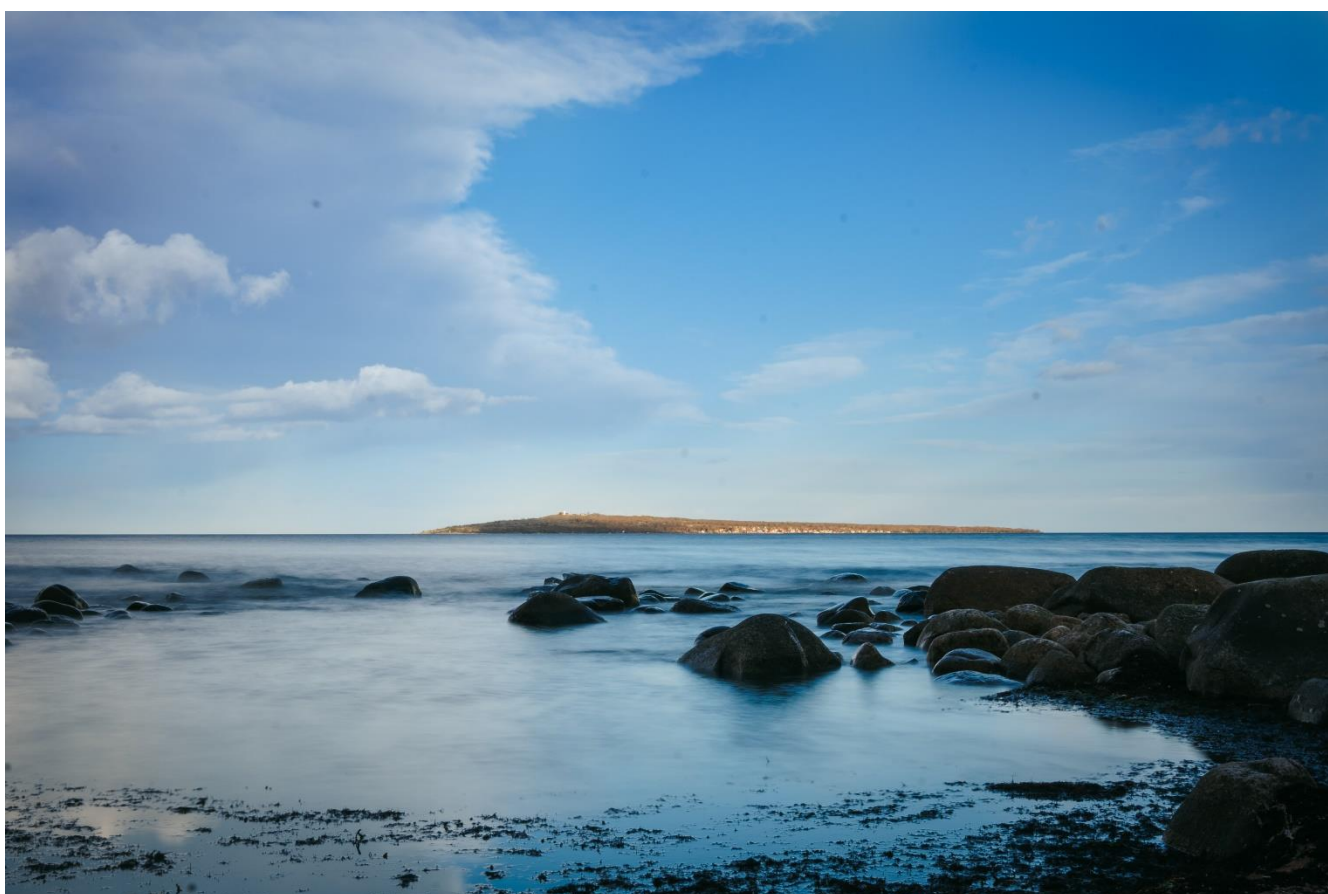


Pelare 3 – 2022



Innehållsförteckning

| | | |
|-------|--|----|
| 1. | Inledning | 3 |
| 2. | Organisation | 4 |
| 2.1 | Styrelse- och ledningsinformation | 4 |
| 2.2 | Risk- och revisionsutskott | 4 |
| 2.3 | Ersättningssystem | 5 |
| 3. | Riskhantering | 5 |
| 3.1 | Riskstrategi | 5 |
| 3.1.1 | Styrelsen | 5 |
| 3.1.2 | Verkställande direktör | 5 |
| 3.1.3 | Riskråd | 6 |
| 3.2 | Riskhantering | 6 |
| 3.2.1 | Första försvarslinjen | 6 |
| 3.2.2 | Andra försvarslinjen | 6 |
| 3.2.3 | Tredje försvarslinjen | 7 |
| 3.2.4 | Kontroll och rapportering | 7 |
| 4 | Kapitalsituation | 7 |
| 4.1 | Kapitalbas | 7 |
| 4.2 | Kapitalkrav | 8 |
| 4.3 | Kapitaltäckning och kapitalbehov | 9 |
| 4.4 | Bruttosoliditet | 10 |
| 4.5 | Sammanfattning kapitalsituation | 11 |
| 5 | Likviditetsrisk | 11 |
| 5.1.1 | Riskstrategi | 11 |
| 5.1.2 | Riskhantering | 11 |
| 5.1.3 | Finansiering | 12 |
| 5.1.4 | Stresstester och brededskapsplan | 12 |
| 6 | Offentliggörande av nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd | 12 |
| 6.1 | Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd | 13 |
| 6.2 | Kreditkvalitet på presterande och nödlidande exponeringar efter antal dagar med försenad betalning | 15 |
| 6.3 | Presteraende och nödlidande exponeringar och relaterade avsättningar | 18 |
| 6.4 | Säkerhet som erhållits genom ianspråktagande och utförandeprocesser | 20 |

Årlig information om kapitaltäckning och riskhantering – Pelare 3 2022

1. Inledning

Denna rapport innehåller information om Sölvesborg-Mjällby Sparbank, nedan kallad "Sparbanken", org.nr 536200-9457, 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.

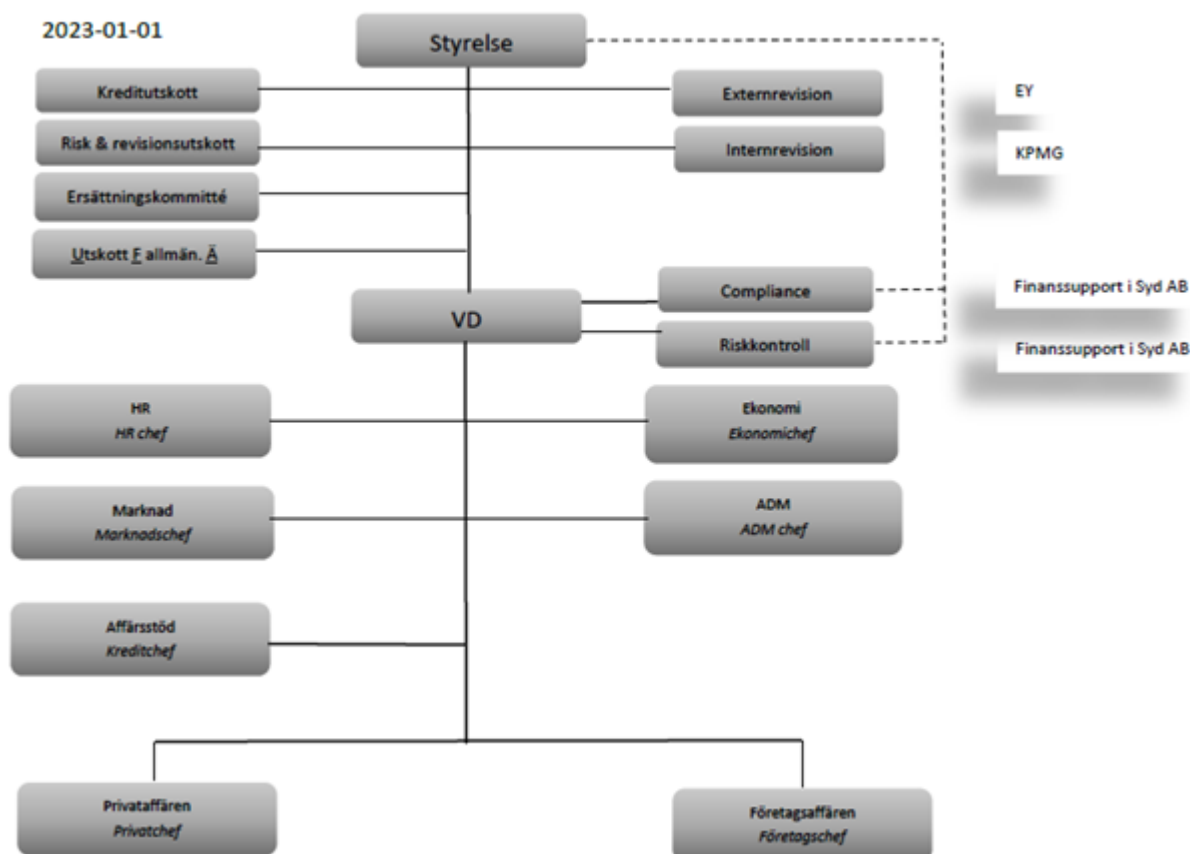
Syftet med rapporten är att ge en transparent, tillförlitlig, överskådlig och jämförbar redogörelse av Sparbankens verksamhet, förutsättningar, strategier, ekonomisk ställning och riskhantering.

Till tillsynsmyndigheten, Finansinspektionen, lämnas månatligen rapport om Liquidity Coverage Ratio (LCR)-likviditetskvot för att visa att Sparbanken har tillräckligt mycket likvida tillgångar för att klara verkliga och simulerade kassautflöden under en stressad period om 30 dagar. Kvartalsvis lämnas även rapporter om kapitaltäckning, NFSR (nettofinansieringskvot), ALMM (ytterligare övervakningsmått för likviditetsrapportering), ränterisk, internt bedömt kapitalbehov, inteckande tillgångar, bruttosoliditet, standardrapport samt stora exponeringar. Årligen lämnas också rapporter om resolutionsplan, MREL. Den rapportering som lämnas utgör ordinarie rapportering och inhämtas av Finansinspektionen som del av den ordinarie tillsynen av banken. Sparbanken är inte ålagda några rapporteringskrav utöver de som är brukliga för Sparbankens storlek och art.

Rapportering avseende pelare 3 lämnas årligen och senast i samband med att årsredovisningen publiceras på Sölvesborg-Mjällby Sparbanks hemsida, se www.smsparbank.se. Rapporten avser, om inget annat nämns, förhållanden per 2022-12-31. Rapporten avges på helårsbasis och publiceras normalt andra kvartalet efter utgången av föregående räkenskapsår. Syftet med rapporten är att avge en transparent, tillförlitlig, konsekvent och jämförbar redogörelse av bankens verksamhet, ledning, styrning samt riskhantering på ett så lättöverskådligt sätt som möjligt.

2. Organisation

Nedanstående bild speglar Sölvesborg-Mjällby Sparbanks organisatoriska struktur.



2.1 Styrelse- och ledningsinformation

Styrelsen väljs av Sparbankstämman och har det yttersta ansvaret för Sparbanken. Styrelsen består av sju förtroendevalda ledamöter valda av huvudmännen, två personalrepresentanter utsedda enligt Lag (1987:1245) om styrelserepresentation för de privatanställda samt VD som enligt Sparbankslagen ska ingå i styrelsen. Styrelsen har det yttersta ansvaret för styrning och kontroll av Sparbankens verksamhet. De fastställer även riskstrategier och riskkaptiter för respektive väsentlig riskkategori som Sparbanken är exponerad för. Vid tillsättandet av styrelseledamöter ska främjandet av mångfald avseende ålder, kön samt utbildnings- och yrkesbakgrund beaktas. Styrelsen ska uppfylla de krav som förväntas ställas på Sparbanken och dess styrelse framöver till följd av externa och/eller interna faktorer med relevant påverkan så som bankens marknadsposition, konkurrenssituation, framtida inriktning på affärsverksamheten, kommande regelverk med mera. Vid tillsättande av styrelseledamöter ska lagkravet på redovisnings- eller revisionskompetens finns hos minst en av ledamöterna. Ytterligare information om respektive styrelseledamot, såsom kunskaper och erfarenheter, finns tillgänglig på Sparbankens hemsida.

2.2 Risk- och revisionsutskott

Sparbankens styrelse har utsett ett risk- och revisionsutskott, som består av tre styrelseledamöter som inte är anställda i banken. Ordförande för RRU bör tillika vara styrelsens ordförande. Bankens VD, administrativ chef, riskkontroll och compliance är adjungerade vid risk- och revisionsutskottets möten. Utskottets huvudsakliga uppgifter består av att övervaka effektiviteten i Sparbankens interna kontroll, internrevision och riskhantering samt att ge styrelsen råd om Sparbankens riskkaptit och riskstrategi. Utskottet följer FFFS 2014:1 om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut. Under 2022 hölls det fem protokollförda möten.

2.3 Ersättningssystem

Sparbankens ersättningspolicy fastställs av styrelsen och anger riktlinjerna för ersättningar till anställda i Sparbanken, samt hur styrelsen ska rapportera och ha kontroll över de risker som rörliga ersättningssystem kan medföra i Sparbanken. All ersättning i Sparbanken ska styras av tydliga principer och Sparbanken ska regelbundet utvärdera vilka risker som är förenade med ersättningssystemet. Ersättning till VD hanteras av en särskild ersättningskommitté som består av styrelsens ordförande, vice ordförande samt ytterligare en styrelseledamot, men beslutas av styrelsen.

För ytterligare information om Sparbankens ersättningssystem hänvisas till avsnittet om ersättningar som finns publicerad på hemsidan samt årsredovisningen.

3. Riskhantering

I Sparbankens verksamhet uppstår olika typer av risker, såsom kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har Sparbankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i Sparbanken, fastställt policys och instruktioner för kreditgivningen och den övriga finansverksamheten. Sparbankens riskhantering syftar till att identifiera, mäta, övervaka och hantera de risker som Sparbanken har i verksamheten. Som ett led i detta arbete har Sparbanken satt upp lämpliga begränsningar, aptiter och limiter för att säkra att kontroller finns på plats för att övervaka riskerna. Löpande utförs kontroller med upprättande av åtgärdsplaner för de aptiter och limiter som överskrids. Kontroller och åtgärdsplaner rapporteras till ledning och styrelse.

3.1 Riskstrategi

Sparbankens riskstrategi kännetecknas av lågt risktagande och begränsas inom ramen för vad som är ekonomiskt försvarbart. Vidare ska Sparbanken med utgångspunkt i identifierade risker analysera och bedöma organisationens samlade riskexponering samt säkerställa att Sparbanken har tillräckligt mycket kapital i förhållande till sina risker och uppfyller externa och interna kapitalkrav, även under ogynnsamma förhållanden i ett stressscenario.

Inom Sparbanken ska en integrerad och sund övergripande riskkultur utvecklas och vara baserad på en förståelse för vilka risker som Sparbanken kan exponeras för och hur dessa tas om hand. Riskkulturen ska ta hänsyn till av styrelsen beslutad riskaptit och där tillhörande risklimiter. Ett led i den sunda riskkulturen är att löpande informera och utbilda personalen så att varje anställd har relevant kunskap om företagets riskhanteringsramverk och förstår sitt ansvar för Sparbankens riskhantering, inom de ramar som gäller för respektive anställd.

3.1.1 Styrelsen

Styrelsen har det yttersta ansvaret för Sparbankens riskexponering och att hantering och uppföljning av risker i verksamheten är tillfredställande. Vidare sätter styrelsen ramarna för Sparbankens riskhantering och riskrapportering genom fastställande och tillsyn av Sparbankens strategiska mål, riskaptit samt styrande dokument. Vidare har styrelsen ansvar för att Sparbanken är tillräckligt kapitaliserad för att möta identifierade risker och ansvarar för framtagande av Sparbankens interna kapital- och likviditetsutvärdering, IKLU.

3.1.2 Verkställande direktör

Sparbankens verkställande direktör ansvarar för Sparbankens löpande verksamhet inkluderande styrning, hantering och kontroll av Sparbankens risker samt resurstilldelning till riskhantering och riskkontroll. Vidare ska verkställande direktören se till att styrelsen får relevant information om Sparbankens aktuella riskexponering.

3.1.3 Riskråd

I Sparbankens riskråd ingår verkställande direktör, ekonomichef, kreditchef, administrativ chef samt compliance och riskkontroll som adjungerade. Rådets uppgift är att utvärdera interna kontrollmekanismer, bedöma och analysera riskhanteringen samt tillse att verksamheten följer sina mål utifrån de riktlinjer som är uppsatta.

3.2 Riskhantering

För att säkerställa och upprätthålla en god intern kontroll och styrning i verksamheten, tillämpas tre försvarslinjer.

De tre försvarslinjerna i organisationen



3.2.1 Första försvarslinjen

I första försvarslinjen finns verksamheten som ansvarar för att utföra det dagliga operativa arbetet. Verksamhetsledningen ansvarar för att ta risker som ligger i linje med de mål som är framtagna av styrelsen samt ansvara för de risktitler som styrelsen har satt mått för, samt att sätta pris på risken och rapportera hur riskläget ser ut till ledningen och andra försvarslinjen. Vidare ansvarar de för att upprätthålla en god intern kontroll och riskhantering. Allt arbete inom första försvarslinjen ligger i linje med såväl externa som interna regelverk.

Första försvarslinjen har fullt ansvar och ägarskap över styrning, risktagande, kontroll och uppföljning, inklusive incidentrapportering. Inom ramen för första försvarslinjens ansvar ligger även ett ansvar att implementera åtgärder samt att löpande följa upp iakttagelser som rapporteras av någon av kontrollfunktionerna.

Verkställande direktören ansvarar för den löpande förvaltningen av Sparbankens angelägenheter och ska leda verksamheten under styrelsens inseende och enligt styrelsens fastställda policys, riktlinjer och anvisningar. Vidare ansvarar verkställande direktören för att tillse att god styrning, riskhantering och kontroll råder, bland annat genom att fastställa ändamålsenliga rutiner för att verksamheten ska bedrivas enligt gällande lag, förordning och föreskrift.

3.2.2 Andra försvarslinjen

I andra försvarslinjen återfinns Sparbankens oberoende kontrollfunktion för riskkontroll och compliance. Riskkontroll- och compliancefunktionernas ansvar är att understödja första försvarslinjen i riskarbetet, övervaka och utmana utfallet av verksamhetens arbete samt utvärdera regelefterlevnad. Inom ramen för andra försvarslinjens uppgifter ingår att sätta standarder och metoder, stödja riskvärderingen samt agera och analysera utfall. I uppdraget ingår även att löpande rapportera Sparbankens samlade riskbild till verkställande direktör och styrelse. Riskkontroll kontrollerar och följer upp riskerna i andra försvarslinjen.

3.2.3 Tredje försvarslinjen

I tredje försvarslinjen återfinns Sparbankens internrevisionsfunktion. Internrevisionen ansvarar för att på styrelsens uppdrag oberoende och objektivt utvärdera och bedöma effektiviteten i Sparbankens hela ramverk för intern styrning och kontroll, samt bidra med rekommendationer och förslag till utveckling och förbättring av densamma. Detta innefattar löpande riskbaserade översyner av hela Sparbankens arbete kopplat till riskhantering, styrning och kontroll samt ledningsprocesser. Detta innebär utvärdering av såväl första som andra försvarslinjens arbete. Identifierade iakttagelser tillsammans med föreslagna förbättringsområden ska löpande rapporteras till den granskade enheten samt till styrelse/revisionskommitté.

3.2.4 Kontroll och rapportering

Rapportering ska ske i enlighet med styrelsens arbetsordning. Utöver vanliga rapporteringsrutiner ska alla situationer eller risker som identifieras, som är av principiell natur eller väsentliga för Sparbanken omedelbart rapporteras till styrelsen.

4 Kapitalsituation

Kapitaltäckningsregelverket bygger på tre pelare, vilka styr Sparbankens kapitalsituation. Den första och andra pelaren reglerar kapitalkraven och riskhanteringen, den tredje pelaren reglerar offentliggörande av information.

Banken har beräknat minikapitalkrav enligt tillsynsförordningen samt svenska föreskrifter FFFS (2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar, 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) och avser derivatinstrument i form av ränteswapar. Sölvesborg-Mjällby Sparbank tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kreditrisk. Operativ risk beräknas enligt basmetoden. Sparbanken beräknar kapitalkrav för risker i handelslagret enligt schablonmetoden när så är tillämpligt.

Förutom minikrav på kapital enligt pelare 1 genomför sparbanken en intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). Denna regleras i Pelare 2 enligt lagen (2004:297) om bank och finansieringsrörelse, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar och förordning (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar. Förutom bankens egen interna kapital- och likviditetsutvärdering omfattar denna del även Finansinspektionens utvärderingsprocess. Finansinspektionen gör i denna en individuell bedömning av varje banks kapitalbehov.

I Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar och förordning (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar framgår det att ett kreditinstitut ska hålla en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 % av riskvägda exponeringsbeloppet. Från och med 2015 ska Sparbanken även, enligt FFFS 2014:3 ha en kontracyklisk kapitalbuffert utöver minimikapitalkrav och kapitalkonserveringsbuffert. Den av Finansinspektionen beslutade nivån uppgår till 2,5 % av det riskvägda exponeringsbeloppet per 2021-12-31.

Kontracykliska kapitalbufferten höjdes av Finansinspektionen under 2022, efter att varit sänkt under framfarten av Covid-19. I september 2021 beslutade Finansinspektionen att höja det kontracykliska buffertvärdet till en procent, från och med den 29 september 2022.

Buffertarna ska täckas av 100% CET1 kapital. Beslut fattades av Finansinspektionen den 22 juni 2022 om att det kontracykliska buffertvärdet ska höjas från en procent till två procent från och med den 22 september 2023.

4.1 Kapitalbas

Enligt EU:s kapitalkravsförordning (CRR) ska Sparbanken upprätthålla en kapitalbas som vid var tidpunkt uppfyller följande minimikrav, uttryckt i procent av det riskvägda exponeringsbeloppet:

- Kärnprimärkapitalrelation om minst 4,5 procent

- Primärkapitalrelation om minst 6 procent
- Total kapitalrelation om minst 8 procent

I tillägg till minimikapitalkraven ska kreditinstitut hålla en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent av riskvägda exponeringsbeloppet. Sparbanken håller från och med september 2015 en kontracyklisk kapitalbuffert utöver minimikapitalkrav och kapitalkonserveringsbuffert i enlighet med FFFS 2014:33. Den av Finansinspektionen beslutande nivån uppgår till 2,5 % av det riskvägda exponeringsbeloppet per 2022-12-31. Kontracykliska kapitalbufferten uppgår till 1 %.

Sparbanken bör, i tillägg till ovan beskrivna kapitalkrav (krav enligt Pelare 1, ytterligare kapitalbehov inom ramen för pelare 2, samt regulatoriskt buffertkrav) utvärdera behov av en ytterligare Pelare 2 vägledning som ska säkerställa att Sparbanken klarar stressade ekonomiska scenarier. Vägledningen ska beräknas och beslutas av Finansinspektionen, som meddelar det krav som Finansinspektionen beslutar för varje institut i samband med nästa översyns- och utvärderingsprocess, ÖUP. Finansinspektionen har angett att denna Pelare 2 vägledning (el. vägledningsbuffert) kan komma att uppgå till mellan 1 - 1,5%. Sparbanken har inte varit föremål för en översyns- och utvärderingsprocess och har således inte ålagts något formellt beslutat vägledningsbuffertkrav.

Kapitalbasen uppgick 2022-12-31 till 504 786 tkr och består av kärnprimärkapital.

| <i>tkr</i> | 2022-12-31 |
|---|-------------------|
| <i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i> | |
| Reservfond | 580 798 |
| Fond för verkligt värde | 172 665 |
| Balanserad vinst eller förlust | |
| Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar | 753 463 |
| <i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i> | |
| Värdejusteringar på grund av kraven på försiktig värdering | -675 |
| Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster | -248 002 |
| Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital | -248 677 |
| Kärnprimärkapital | 507 786 |
| Kapitalbas | 507 786 |

4.2 Kapitalkrav

Beräkning av kapitalkrav är utförd i enlighet med Finansinspektionens föreskrift om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12). Föreskrifterna innehåller bestämmelser om tillsynskrav som kompletterar Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012. Sölvesborg-Mjällby Sparbank använder schablonmetoden för beräkning av kreditrisk.

Kapitalkravet per 2022-12-31 för kreditrisker framgår av nedanstående tabell.

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp

| | 2022 | | 2021 | |
|--|--------------------|---------------------------------------|--------------------|---------------------------------------|
| <i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i> | <i>Kapitalkrav</i> | <i>Riskvägt exponeringsbelopp</i> | <i>Kapitalkrav</i> | <i>Riskvägt exponeringsbelopp</i> |
| Exponeringar mot institut | 7 956 | 99 452 | 4 759 | 59 487 |
| Exponeringar mot företag | 44 497 | 556 218 | 35 539 | 444 242 |
| Exponeringar mot hushåll | 37 419 | 467 736 | 43 782 | 547 277 |
| Säkrade genom panträtt i fast egendom | 52 332 | 654 146 | 50 767 | 634 592 |
| Fallerade exponeringar | 453 | 5 663 | 595 | 7434 |
| Säkerställda obligationer | 565 | 7 067 | 954 | 11 926 |
| Aktieexponeringar | 6 022 | 75 279 | 5 764 | 72 053 |
| Övriga poster | 15 756 | 196 946 | 6921 | 86 511 |
| Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetod | 165 000 | 2 062 507 | 149 081 | 1 863 522 |
| <i>Operativ risk</i> | | | | |
| Operativ risk enligt basmetoden | 14 390 | 179 869 | 13 553 | 169 418 |
| Summa exponeringsbelopp för operativ risk | 14 390 | 179 869 | 13 553 | 169 418 |
| Summa kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden | 693 | 8 663 | 178 | 2 225 |
| Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav | 180 083 | 2 251 039 | 162 812 | 2 035 165 |

4.3 Kapitaltäckning och kapitalbehov

Kapitalkravet för kreditrisker och operativa risker per 2022-12-31 uppgick till 180 083 tkr (162 812 tkr). Kapitalbasen för samma period var 507 786 tkr (481 091 tkr). Total kapitalrelation var 22,42 % (23,64 %).

Kapitalrelationer, buffertar m m

| | 2022 | 2021 |
|------------------------------------|-----------|-----------|
| Summa riskvägt exponeringsbelopp | 2 251 039 | 2 035 165 |
| Kärnprimärkapitalrelation | 22,42% | 23,64% |
| Primärkapitalrelation | 22,42% | 23,64% |
| Total kapitalrelation | 22,42% | 23,64% |
| Buffertkrav | 3,50% | 2,50% |
| varav kapitalkonserveringsbuffert | 2,50% | 2,50% |
| varav kontracyklisk kapitalbuffert | 1 % | 0 % |

I Pelare 2 ingår även ett beräknat internt bedömt kapitalbehov. Totalt kapitalbehov för Sölvesborg-Mjällby Sparbank visas i nedanstående tabell.

| | Kapitalbehov | | |
|--|--------------------------------|----------------------------|---------------------------|
| | Kärnprimär- kapital | Primär- kapital | Totalt kapital |
| Pelare 1 | | | |
| Kreditrisk | 165 000 | 0 | 165 000 |
| Operativ risk | 14 390 | 0 | 14 390 |
| Kreditriskvärdighetsjusteringsrisk | 693 | 0 | 693 |
| | <u>180 083</u> | <u>0</u> | <u>180 083</u> |
| Pelare 2 | | | |
| Kreditrisk | 26 300 | 0 | 26 300 |
| Marknadsrisk | 54 500 | 0 | 54 500 |
| Ryktesrisk | 5 000 | | 5 000 |
| Operativ risk | 0 | 0 | 0 |
| Strategisk risk/Affärsrisk | 5 200 | 0 | 5 200 |
| Likviditetsrisk | 0 | 0 | 0 |
| Pensionsrisk | 0 | 0 | 0 |
| | <u>91 000</u> | <u>0</u> | <u>91 000</u> |
| Regulatoriska buffertkrav | | | |
| Kapitalkonserveringsbuffert (2,5 %) | 56 276 | 0 | 56 276 |
| Kontracyklisk buffert (1 %) | 22 510 | 0 | 22 510 |
| | <u>78 786</u> | <u>0</u> | <u>78 786</u> |
| TOTALT KAPITALKRAV | | | |
| Pelare 1 och Pelare 2 | 271 083 | 0 | 271 083 |
| Pelare 1 och Pelare 2 och reg. buffertar | 349 869 | 0 | 349 869 |

4.4 Bruttosoliditet

Bruttosoliditet beräknas som kvoten av primärkapital och ett totalt exponeringsmått. Sparbankens bruttosoliditet uppgick till 13,86 % per 2022-12-31.

Bruttosoliditet

Tkr

| | 2022 | 2021 |
|---|------------------|------------------|
| Exponeringar i balansräkningen | | |
| Poster i balansräkningen | 3 642 412 | 3 366 825 |
| Belopp som dragits av vid beräkning av kapitalbas | -248 677 | -239 655 |
| Summa exponeringar i balansräkning | 3 393 735 | 3 127 170 |
| Poster utanför balansräkningen | | |
| Andra poster till teoretiska bruttobelopp | 150 826 | 159 059 |
| Summa poster utanför balansräkningen | 150 826 | 159 059 |

| | | |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| Kapital och sammanlagda exponeringar | | |
| Primärkapital | 507 786 | 481 091 |
| Sammanlagda exponeringar | 3 642 412 | 3 286 229 |
| Bruttosoliditet | 13,86% | 14,49% |

Sammanfattningsvis överstiger Sparbankens bruttosoliditet lagkravet med god marginal. Sparbankens bruttosoliditet, i förhållande till lagkravet om tre procent, är betydligt högre än kravet, vilket innebär att Sparbanken har en god bruttosoliditet.

4.5 Sammanfattning kapitalsituation

Utifrån ovanstående redovisning av Sparbankens kapitalsituation är sammanfattningen att Sparbanken har en god och stabli kapitalsituation. Sparbanken har en bra kärnprimärkapitalkvot och även en god bruttosoliditet. Båda dessa är med råge överstigande lagkravet. Buffertarna följer de lagkrav som finns för tillfället. Utöver de behov som finns och ska vara med enligt lagkravet har Sparbanken utökat sitt kapitalkrav med två poster inom ryktesrisk och övriga risker.

5 Likviditetsrisk

Likviditetsrisk kan uttryckas som risken att värdet på ett finansiellt instrument sjunker som en effekt av sjunkande omsättning, vilket är detsamma som risken för att det finansiella instrumentet inte kan avyttras/förvärvas utan större prisreduktion eller att transaktionen medför stora kostnader. Likviditetsrisken innebär risken att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt.

Likviditetsrisk kan även uttryckas som risken för förlust eller försämrad intjäningsförmåga till följd av att Sparbankens betalningsåtaganden inte kan fullgöras i rätt tid. Likviditetsrisker uppstår då tillgångar och skulder har olika löptid.

Likviditetsrisk kan även uppstå om Sparbanken inte kan låna upp erforderligt kapital till en skälig kostnad eller avyttra tillgångar till rimligt pris vid brist på likvida medel.

Periodisk information, kvartalsvis, med information om aktuell likviditetsinformation redovisas på Sparbankens hemsida www.smsparbank.se

5.1.1 Riskstrategi

Sparbankens aptit för likviditetsrisk är låg, vilket innebär att Sparbanken ska ha tillräcklig likviditet för att kunna infria sina betalningsförpliktelser i rätt tid till rätt pris.

5.1.2 Riskhantering

Riskhanteringen fokuserar på att skapa likviditetsresurser och portföljstrukturer. Sparbanken ska endast exponeras mot måttliga likviditetsrisker. Vidare har Sparbanken inte som målsättning att öka intäkterna genom en ökad likviditetsrisk. Som ett led i den löpande verksamheten utsätts Sparbanken alltid för likviditetsrisk, men dessa ska alltid begränsas så att de inte riskerar Sparbankens möjlighet att uppfylla sina åtaganden.

För att kunna hantera volatiliteten i Sparbankens likviditet bör den utvidgade likviditetsreserven uppgå till minst tio procent av Sparbankens inlåning från allmänheten. Härutöver ska Sparbanken även uppfylla de regulatoriska kvantitativa krav som gäller för måtten Liquidity Coverage Ratio (LCR).

5.1.3 Finansiering

Sparbanken finansierar utlåningen främst via eget kapital och utlåning till allmänheten.

5.1.4 Stresstester och breddskapsplan

Sparbanken har en beredskapsplan för likviditetsrisker som i ett tidigt stadium kan uppmärksamma störningen på likviditeten, och möjliggöra för Sparbanken att ta till relevanta åtgärder så att påfrestningarna på likviditeten minimeras. I beredskapsplanen beskrivs olika krisnivåer och åtgärder som ska tas i beaktan vid specifika händelser i Sparbanken.

Sparbanken genomför regelbundet stresstester. Resultatet av stresstesterna utvärderas mot Sparbankens fastställda riskaptit och används för att anpassa likviditetshantering.

6 Offentliggörande av nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd

6.1 Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd

| |
|--|
| Syfte: lämna en översikt av tillgångar som tagits i anspråk för nödlidande exponeringar. |
| Tillämpningsområde: mallen gäller för samtliga kreditinstitut enligt definitionen i punkt 6. |
| Innehåll: information om de instrument som efterskänkts i utbyte mot säkerheten som erhållits genom ianspråktagande och om värdet av säkerheten som erhållits genom ianspråktagande. |
| Frekvens: halvårsvis eller årsvis i enlighet med punkt 15. |
| Format: fast. |
| Åtföljande beskrivning: instituten bör förklara drivkrafterna bakom alla väsentliga skillnader i beloppen från föregående rapporteringsperiod. |

| | | 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 | 7 651 515 | | 550 000 | | 130 632 | 475 | | |
| 2 | Centralbanker | | | | | | | | |
| 3 | Offentlig sektor | | | | | | | | |
| 4 | Kreditinstitut | | | | | | | | |
| 5 | Andra finansiella företag | | | | | | | | |
| 6 | Icke-finansiella företag | 7 590 000 | | 550 000 | | 129 497 | 475 | | |
| 7 | Hushåll | 61 515 | | | | 1 135 | | | |
| 8 | Räntebärande värdepapper | | | | | | | | |
| 9 | Givna lånelöften | | | | | | | | |
| 10 | Summa | 7 651 515 | | 550 000 | | 130 632 | 475 | | |

Definitioner

Kolumner:

Bruttovärde: bruttovärde enligt definitionen i punkt 34 i del 1 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. För givna lånelöften bör det nominella värdet rapporteras enligt definitionen i punkt 118 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

Bruttovärdet som är relaterat till exponeringar som omfattas av nedskrivning är avdraget för ackumulerad partiell och total bortskrivning.

Exponering med anstånd: exponeringar med anstånd enligt definitionen i punkterna 240 till 244 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. Beroende på huruvida exponeringar med anstånd uppfyller de erforderade kraven i bilaga V till denna förordning, kan de identifieras som presterande eller nödlidande.

Osäkra exponeringar: exponeringar med anstånd som också är osäkra i enlighet med de tillämpade redovisningsreglerna under punkt 215 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

Fallerade exponeringar: exponeringar med anstånd som även klassificeras som fallerade i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen.

Ackumulerade nedskrivningar, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar: detta bör omfatta de belopp som bestäms i enlighet med i punkterna 11, 69–71, 106 och 110 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

Säkerheter och mottagna garantier för exponeringar med anstånd: dessa bör rapporteras för alla exponeringar med anståndsåtgärder, oavsett deras status som presterande eller nödlidande. Belopp som rapporterats för mottagen säkerhet och mottagna garantier bör beräknas i enlighet med punkt 239 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. Summan av de belopp som rapporterats för både bankgaranti och garantier ska begränsas till det bokförda värdet av den relaterade exponeringen.

Nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder: dessa (nödlidande exponeringar med anstånd) bör omfatta exponeringar med anstånd som uppfyller kriterierna för att betraktas som nödlidande och ingår i kategorin för nödlidande exponeringar. I dessa nödlidande exponeringar med anstånd ska följande ingå: a) exponeringar som har blivit nödlidande genom tillämpningen av anståndsåtgärder, b) exponeringar som var nödlidande innan anståndsåtgärder förlängdes, c) exponeringar med anstånd som har omklassificerats från kategorin som presterande, inklusive exponeringar som omklassificerats i enlighet med punkt 260 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

Rows:

Motpartsindelning: instituten bör tillämpa indelning efter motpart enligt definitionen i punkt 42 i del 1 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

Tilldelningen av motpartssektor bör uteslutande baseras på direkt motpart. Klassificeringen av exponeringar som är gemensamma för mer än en gäldenär bör utföras på grundval av kännetecknen för den gäldenär som varit mest relevant, eller avgörande, för det institutsbeslut som beviljar exponeringen. Bland övriga klassificeringar bör fördelningen av gemensamma exponeringar efter motpartssektor, hemvistland och Nace-kod styras av kännetecknen för den mest relevanta eller avgörande gäldenären.

6.2 Kreditkvalitet på presterande och nödlidande exponeringar efter antal dagar med försenad betalning

| |
|--|
| Syfte: lämna en översikt av kreditkvaliteten på nödlidande exponeringar i enlighet med kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. |
| Tillämpningsområde: mallen gäller för samtliga kreditinstitut enligt definitionen i punkt 6. |
| Innehåll: bruttovärde av presterande och nödlidande exponeringar enligt tillämpningsområdet för regulatorisk konsolidering i enlighet med avdelning II kapitel 2 i del ett i kapitalkravsförordningen. |
| Frekvens: halvårsvis eller årsvis i enlighet med punkt 15. |
| Format: fast. |
| Åtföljande beskrivning: instituten bör förklara drivkrafterna bakom alla väsentliga skillnader i belopp jämfört med föregående rapporteringsperiod. Institut förväntas även offentliggöra den totala andelen nödlidande lån, vilken beräknas som kolumn (d) rad (1) delat med summan av kolumn (d) rad (1) plus kolumn (a) rad (1). |

| | | 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 | |
| 1 | Lån och förskott | 3 083 357 330 | 3 079 303 927 | 4 053 403 | 14 080 146 | 5 787 476 | 0 | 205 080 | 1 613 949 | 1 146 281 | 0 | 5 327 360 | 14 080 146 |
| 2 | Centralbanker | | | | | | | | | | | | 0 |
| 3 | Offentlig sektor | | | | | | | | | | | | 0 |
| 4 | Kreditinstitut | 110 574 339 | 110 574 339 | | | | | | | | | | 0 |
| 5 | Andra finansiella företag | 2 440 498 | 2 440 498 | | | | | | | | | | 0 |
| 6 | Icke-finansiella företag | 1 446 045 488 | 1 445 116 488 | 929 000 | 6 830 526 | 1 342 278 | | | 18 207 | 838 572 | | 4 631 468 | 6 830 526 |
| 7 | Varav små och medelstora företag (SMF) | 1 446 045 488 | 1 445 116 488 | 929 000 | 6 830 526 | 1 342 278 | | | 18 207 | 838 572 | | 4 631 468 | 6 830 526 |

| | | | | | | | | | | | | | |
|----|--------------------------------------|---------------|---------------|-----------|------------|-----------|---|---------|-----------|-----------|--|-----------|------------|
| 8 | Hushåll | 1 524 297 005 | 1 521 172 602 | 3 124 403 | 7 249 621 | 4 445 198 | | 205 080 | 1 595 742 | 307 708 | | 695 892 | 7 249 621 |
| 9 | Räntebärande värdepapper | 214 315 220 | | | | | | | | | | | |
| 10 | Centralbanker | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Offentlig sektor | 94 947 120 | | | | | | | | | | | |
| 12 | Kreditinstitut | 81 435 900 | | | | | | | | | | | |
| 13 | Andra finansiella företag | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Icke-finansiella företag | 37 932 200 | | | | | | | | | | | |
| 15 | Exponeringar utanför balansräkningen | 1 303 037 398 | | | | | | | | | | | |
| 16 | Centralbanker | 651 518 699 | | | | | | | | | | | |
| 17 | Offentlig sektor | 20 000 000 | | | | | | | | | | | |
| 18 | Kreditinstitut | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Andra finansiella företag | | | | | | | | | | | | |
| 20 | Icke-finansiella företag | 427 010 299 | | | | | | | | | | | |
| 21 | Hushåll | 204 508 400 | | | | | | | | | | | |
| 22 | Summa | 4 600 709 948 | 3 079 303 927 | 4 053 403 | 14 080 146 | 5 787 476 | 0 | 205 080 | 1 613 949 | 1 146 281 | | 5 327 360 | 14 080 146 |

Definitioner

Kolumner:

Bruttovärde: se definitionen i mall 1, "Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd".

Nödlidande exponeringar: enligt definitionen i punkt 213 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

Fallerade exponeringar: se definitionen i mall 1, "Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd".

Har inte förfallit eller har förfallit ≤ 30 dagar: underkategori av presterande exponeringar som inte har förfallit eller har förfallit sedan 1–30 dagar.

Har förfallit > 30 dagar ≤ 90 dagar: underkategori av presterande exponeringar som har förfallit sedan 31–90 dagar. I denna underkategori ingår dessutom exponeringar som har förfallit sedan mer än 90 dagar som inte är väsentliga.

Förmodas inte bli betalda som inte är förfallna eller förfallna ≤ 90 dagar: underkategori av exponeringar som antingen inte har förfallit eller har förfallit sedan upp till 90 dagar men ändå identifieras som nödlidande, i enlighet med punkt 213 b i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

Rader:

Motpartsindelning: instituten bör tillämpa indelning efter motpart enligt definitionen i punkt 42 i del 1 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

Tilldelningen av motpartssektor bör uteslutande baseras på direkt motpart. Klassificeringen av exponeringar som är gemensamma för mer än en gäldenär bör utföras på grundval av kännetecknen för den gäldenär som var mest relevant, eller avgörande, för det institutsbeslut som beviljar exponeringen. Bland övriga klassificeringar bör fördelningen av gemensamma exponeringar efter motpartssektor, hemvistland och Nace-kod styras av kännetecknen för den mest relevanta eller avgörande gäldenären.

Små och medelstora företag: enligt definitionen i punkt 5 (i) i del 1 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

6.3 Presterande och nödlidande exponeringar och relaterade avsättningar

Syfte: lämna en översikt av kreditkvaliteten på nödlidande exponeringar och relaterade nedskrivningar, avsättningar och värderingsjusteringar efter portfölj och exponering

Tillämpningsområde: mallen gäller för samtliga kreditinstitut enligt definitionen i punkt 6.

Innehåll: bruttovärde av presterande och nödlidande exponeringar och relaterad ackumulerad nedskrivning, avsättning, ackumulerad förändring av verkligt värde på grund av kreditrisk och mottagna finansiella garantier, enligt tillämpningsområdet för regulatorisk konsolidering i enlighet med avdelning II kapitel 2 i del ett i kapitalkravsförordningen.

Frekvens: halvårsvis eller årsvis i enlighet med punkt 15.

Format: fast.

Åtföljande beskrivning: instituten bör förklara drivkrafterna bakom alla väsentliga skillnader i beloppen från föregående rapporteringsperiod.

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | |
|----|--|-----------------------------|------------------|----------------|-------------------------|----------------|----------------|--|----------------|----------------|--|----------------|--|
| | | Bruttovärde/nominellt värde | | | | | | Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar | | | | | |
| | | Presteraende exponeringar | | | Nödlidande exponeringar | | | Presteraende exponeringar – ackumulerade nedskrivningar och avsättningar | | | Nödlidande exponeringar – ackumulerade nedskrivningar och avsättningar | | |
| | | | Varav stadie 1 | Varav stadie 2 | | Varav stadie 2 | Varav stadie 3 | | Varav stadie 1 | Varav stadie 2 | | Varav stadie 2 | |
| 1 | Lån och förskott | 4 529 402 818 | 4 167 792 414 | 361 610 404 | 20 910 672 | | 20 910 672 | 21 751 878 | 10 390 412 | 11 361 466 | 14 729 819 | | |
| 2 | Centralbanker | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Offentlig sektor | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Kreditinstitut | 110 574 339 | 110 574 339 | | | | | 3 483 | 3 483 | | | | |
| 5 | Andra finansiella företag | 2 440 498 | 2 440 498 | | | | | 8 687 | 8 687 | | | | |
| 6 | Icke-finansiella företag | 1 446 045 488 | 1 299 282 314 | 146 763 174 | 6 830 526 | | 6 830 526 | 10 121 317 | 4 985 978 | 5 135 339 | 6 087 748 | | |
| 7 | Varav små och medelstora företag (SMF) | 1 446 045 488 | 1 299 282 314 | 146 763 174 | 6 830 526 | | 6 830 526 | 10 121 317 | 4 985 978 | 5 135 339 | 6 087 748 | | |
| 8 | Hushåll | 1 524 297 005 | 1 456 212 949 | 68 084 056 | 7 249 621 | | 7 249 621 | 1 497 074 | 406 285 | 1 090 788 | 2 554 323 | | |
| 9 | Räntebärande värdepapper | 214 315 220 | 214 315 220 | | | | | | | | | | |
| 10 | Centralbanker | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Offentlig sektor | 94 947 120 | 94 947 120 | | | | | | | | | | |
| 12 | Kreditinstitut | 81 435 900 | 81 435 900 | | | | | | | | | | |
| 13 | Andra finansiella företag | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Icke-finansiella företag | 37 932 200 | 37 932 200 | | | | | | | | | | |
| 15 | Exponeringar utanför balansräkningen | 1 303 037 398 | 1 303 037 398 | | | | | | | | | | |
| 16 | Centralbanker | 651 518 699 | 651 518 699 | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | |
|----|---------------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--|
| 17 | Offentlig sektor | 20 000 000 | 20 000 000 | | | | | | | | | |
| 18 | Kreditinstitut | | | | | | | | | | | |
| 19 | Andra finansiella företag | | | | | | | | | | | |
| 20 | Icke-finansiella företag | 427 010 299 | 427 010 299 | | | | | | | | | |
| 21 | Hushåll | 204 508 400 | 204 508 400 | | | | | | | | | |
| 22 | Summa | 5 832 440 216 | 5 470 829 812 | 361 610 404 | 20 910 672 | | 20 910 672 | 21 751 878 | 10 390 412 | 11 361 466 | 14 729 819 | |

Definitioner

Rader:

Små och medelstora företag: enligt definitionen i punkt 5 (i) i del 1 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

Kolumner:

Bruttovärde: se definitionen i mall 1, "Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd".

Nödlidande exponeringar: se definitionen i mall 3, "Kreditkvalitet på presterande och nödlidande exponeringar efter antal dagar med försenad betalning".

Accumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar: se definitionen i mall 1, "Kreditkvalitet på exp

Accumulerad partiell bortskrivning: detta ska omfatta det ackumulerade partiella beloppet vid referensdatumet för kapital och upplupen ränta och avgifter för alla skulder av metoderna i punkt 74 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014, som ska rapporteras på grund av att institutet inte rimligen förväntas rapporteras till dess att det rapporterade institutets samtliga fordringar på låntagaren upphört genom att preskriptionstiden löpt ut, fordran har efterskänkts eller av andra skäl inte återvinns ska de därför rapporteras medan de är föremål för verkställighetsåtgärder.

Bortskrivningar utgör ett borttagande från balansräkningen och avser en finansiell tillgång i sin helhet eller (vid en partiell bortskrivning) till en viss del, inbegripet om mottagna kassaflöden antingen från en del av eller hela denna tillgång.

Varav 1:a stadiet/2:a stadiet/3:e stadiet kategorier av nedskrivning, enligt definitionen i IFRS 9.5.5. "1:a stadiet" avser nedskrivning värderad i enlighet med IFRS 9.5.5.5 "3:e stadiet" avser nedskrivning av kreditförsämrade tillgångar, enligt definitionen i in bilaga A till IFRS 9.

Kolumnerna "varav 1:a stadiet", "varav 2:a stadiet" och "varav 3:e stadiet" bör inte rapporteras av institut som tillämpar nationella allmänt godtagna redovisningsprinciper för årsbokslut och sammanställd redovisning för banker och andra finansiella institut.

Säkerheter och mottagna garantier: se definitionen i mall 1, "Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd".

6.4 Säkerhet som erhållits genom ianspråktagande och utförandeprocesser

| |
|---|
| Syfte: lämna en översikt av tillgångar som tagits i anspråk för nödlidande exponeringar. |
| Tillämpningsområde: mallen gäller för samtliga kreditinstitut enligt definitionen i punkt 6. |
| Innehåll: information om de instrument som efterskänkts i utbyte mot säkerheten som erhållits genom ianspråktagande och om värdet av säkerheten som erhållits genom ianspråktagande. |
| Frekvens: halvårsvis eller årsvis i enlighet med punkt 15. |
| Format: fast. |
| Åtföljande beskrivning: instituten bör förklara drivkrafterna bakom alla väsentliga skillnader i beloppen från föregående rapporteringsperiod. |

| | | a | b |
|---|---|--|------------------------------------|
| | | Säkerhet som erhållits genom ianspråktagande | |
| | | Värde vid första redovisning | Akkumulerade negativa förändringar |
| 1 | Materiella anläggningstillgångar | | |
| 2 | Annat än materiella anläggningstillgångar | | |
| 3 | <i>Bostadsfastighet</i> | | |
| 4 | <i>Kommersiell fastighet</i> | | |
| 5 | <i>Lös egendom (bilar, transport, osv.)</i> | | |
| 6 | <i>Eget kapital och skuldinstrument</i> | | |
| 7 | <i>Övrigt</i> | | |
| 8 | Summa | | |

Definitioner

Kolumner:

Värde vid första redovisning: bruttovärdet av säkerheten som erhållits genom ianspråktagande vid den första redovisningen i rapporteringsinstitutets balansräkning bör rapporteras i denna kolumn.

Akkumulerade negativa förändringar: ackumulerad nedskrivning eller ackumulerade negativa förändringar av det första redovisningsvärdet av säkerheten som erhållits genom ianspråktagande, enligt ovan. Notera att ackumulerade negativa förändringar genom amortering vad gäller materiella anläggningstillgångar och förvaltningsfastigheter i tillämpliga fall, också bör tas med.

Rader:

Säkerhet som erhållits genom ianspråktagande klassificerat som materiella anläggningstillgångar: stocken av säkerheter som erhållits genom ianspråktagande vars redovisning kvarstår i balansräkningen vid rapporteringens referensdatum och som klassificeras som anläggningstillgångar bör rapporteras på denna rad.

Säkerheter som erhållits genom annat ianspråktagande än klassificerat som materiella anläggningstillgångar: stocken av säkerheter som erhållits genom ianspråktagande vars redovisning kvarstår i balansräkningen vid rapporteringens referensdatum och som inte klassificeras som anläggningstillgångar kommer automatiskt att rapporteras på denna rad. Den totala stocken bör beräknas med beaktande av den initiala stocken (efter det senaste räkenskapsårets slut), samt de in- och utflöden som inträffat under rapporteringsperioden (efter det senaste räkenskapsårets slut). Säkerheter som erhållits genom ianspråktagande (annat än anläggningstillgångar) rapporteras på raderna efter typen av säkerhet.

Bostadsfastighet: Säkerheter som erhållits genom övertagande av bostadsfastigheter (t.ex. hus, lägenheter, osv.) eller egendom med potentiell framtida användning som sådana (t.ex. ej färdigställda bostadsfastigheter osv.).

Kommersiell fastighet: Säkerheter som erhållits genom övertag av kommersiell eller industriell egendom som kan användas i verksamhets- och/eller investerings syften, eller av någon fast egendom som inte är bostadsfastighet, enligt ovan. Mark (både icke-jordbruksmark och jordbruksmark) bör också ingå i denna kategori.

Lös egendom: Säkerheter som erhållits genom ianspråktagande av annan egendom än lös egendom bör rapporteras på denna rad.

Eget kapital och skuldinstrument: Säkerheter som erhållits genom ianspråktagande av eget kapital eller skuldinstrument bör rapporteras på denna rad.

Annan säkerhet: Säkerheter som erhållits genom ianspråktagande utanför kategorierna på de övriga raderna. Om det belopp som rapporteras på denna rad är relativt väsentligt ombeds rapporterande institut att lämna ytterligare information i den fria textrutan till höger i mallen och märkt med "Anmärkningar om annan säkerhet som erhållits genom ianspråktagande.