



Delårsrapport

januari – juni 2020

Styrelsen för Leksands Sparbank, 583201-2529, får härmed lämna delårsrapport avseende sparbankens verksamhet för tiden 2020-01-01 till 2020-06-30.

VD om verksamheten

Det är lätt att känna stolthet av att jobba på en Sparbank - och detta blir än tydligare i kristider. Forskning visar att verksamheter där personalen känner att det finns ett högre syfte ger större engagemang och högre motivation. För Leksands Sparbank är det högre syftet uppenbart vilket avspeglar sig i vårens medarbetarundersökning. Att vi medarbetare känner oss som ambassadörer gör Leksands Sparbank till en attraktiv arbetsgivare - något som är avgörande för vår framtid.

Leksands Sparbanks affärsidé:

Vi utvecklar bygden och människorna.

Vi ger förutsättningar för en hållbar och trygg ekonomisk framtid.

Corona har ställt allt på sin spets för oss som sparbank och för vår bygd. Många företag i Siljansbygden är direkt eller indirekt påverkade av besöksnäringen, vilken är en av de näringar som tagit störst skada av restriktionerna i samband med pandemin.

Leksands Sparbank har genomfört ett antal större satsningar för att stötta bygden i rådande kris. För att nämna några vill jag lyfta fram Företagsakuten, där vi tidigt tillsammans med organisationen Företagarna såg till att företagare i bygden fick hjälp med att hantera den nya situationen. Andra viktiga satsningar har varit att föra fram Siljansbygden som besöksmål - detta har vi genomfört både genom egenproducerad kampanj med artisten Stiko-Per Larsson och i samarbete med Visit Dalarna.

I år fyller Leksands Sparbank 150 år. Vår ursprungliga plan var att fira vårt jubileum tillsammans med våra kunder på många olika sätt under året, men ibland blir det inte riktigt som man tänkt sig. Vi kommer under hösten genomföra än fler satsningar för att hjälpa till i lokalsamhället. Bland annat så har Leksands Sparbank beslutat att omfördela resurser från det planerade 150-årsfirandet till olika satsningar kopplade till coronasituationen.

Leksands Sparbanks har likt i tidigare kriser stärkt sin likviditet under coronakrisen. Sparandet har fortsatt öka och vi har nu för första gången passerat 15 miljarder i affärsvolym. Lånasidan är fortsatt försiktig - även detta i linje med bland annat finanskrisen. Leksands Sparbank är fortsatt en av Sveriges mest solida banker enligt årets undersökning av företaget Westnova. Det känns oerhört bra i dessa kristider.

Det förhållandevis stora innehavet i värdepapper samt reserveringar för befarade kreditförluster är de faktorer som haft störst påverkan på Sparbankens resultat. Leksands Sparbank har valt att marknadsvärdera värdepappersinnehavet över resultaträkningen vilket medfört en orealiserad negativ resultatpåverkan under perioden. Den negativa resultatpåverkan bedöms till stora delar vara återställd för helåret. Avseende kreditförluster så har sparbanken till viss del drabbats av reserveringar. Bland annat slår de nya makroberäkningsmodellerna igenom vilket föranleder större reserveringar. Sparbanken har utöver detta valt att öka reserveringar på ytterligare några engagemang vilket påverkar resultatet negativt. Dessa ovanstående faktorer medför att Leksands Sparbank redovisar ett negativt resultat för det första halvåret medan det prognostiserade resultatet för 2020 är fortsatt positivt. Värt att notera är att kostnadssidan ser bra ut med undantag för några poster däribland IT.

Tillsammans utvecklar vi Siljansbygden!

Björn Rinstad
VD

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

I sparbankens verksamhet uppstår olika typer av risker som till exempel 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 policyer och instruktioner för verksamheten. Dessa policyer och instruktioner revideras och fastställs årligen. Riskhanteringssystemet ska innehålla de strategier, processer och rapporteringsrutiner som är nödvändiga för att fortlöpande kunna identifiera, mäta, hantera, kontrollera och rapportera de risker som verksamheten är förknippad med. Sparbanken ska vidare införa de metoder och rutiner som krävs för att hantera de risker som hänför sig till sparbankens verksamhet. Risktagandet i sparbanken ska vara lågt och begränsas inom ramen för vad som är ekonomiskt hållbart kopplat till sparbankens kapitalbuffert och långsiktiga kapitalmål. Styrelsen har fastställt en särskild policy som beskriver den riskaptit som ska forma sparbankens verksamhet och ge risklimiter som är gällande inom olika riskområden. Riskerna följs upp, analyseras och rapporteras av riskkontrollenheten i sparbanken till styrelse och VD.

Under mars månad drabbades världen av covid-19-pandemin som negativt har påverkat hälsa och ekonomi i de flesta av världens länder. Efterfrågan på många varor och tjänster har fallit kraftigt och leveranser inom och mellan länder har försvårats. Börser har fallit kraftigt för att därefter återhämta sig. Stor ekonomisk oro råder fortfarande. I Sverige har arbetslöshet och konkurser ökat i omfattning och BNP befaras bli negativ för året. Samtidigt har de flesta länders regeringar inklusive den svenska agerat med kraftfulla ekonomiska insatser för att hantera en del av de ekonomiska konsekvenserna av pandemin. Vilken omfattning denna pandemi kommer att ha framöver på hälsa och ekonomi är mycket svårt att bedöma. Sparbanken följer noggrant utvecklingen både i och utanför Sverige. Sparbankens verksamhet har under första halvåret främst påverkats genom att marknadsvärdet på värdepappersportföljen rasat samt att reserveringar för befarade kreditförluster ökat. Sparbanken har som konsekvens genomfört ett antal olika åtgärder för att hantera den uppkomna situationen. Prisförändringar på börsen har påverkat Sparbanken negativt genom att den långsiktiga placeringen i Swedbankaktier har påverkats i marknadsvärde med -31 077 tkr (-90 365 tkr). Denna förändring i marknadsvärde redovisas i övrigt totalresultat. Prisförändringarna har också påverkat värdet på Sparbankens värdepappersportfölj med orealiserade värdeförändringar på -11 334 tkr (+7 706 tkr) som redovisas i resultaträkningen.

Swedbank AB (publ) tog inget beslut om utdelning på sin årsstämma. När Covid-19 pandemins konsekvenser bättre kan överblickas avser Swedbanks styrelse, om så föreligger, kalla till en extra bolagstämma för att aktieägarna på denna ska kunna ta ställning till frågan om utdelning. Sparbanken började 2018 tillämpa nya metoder och principer för redovisning av förväntade kreditförluster (IFRS 9). De nya principerna och metoderna tar sikte på att förutspå och mäta vilka kreditförluster som kan tänkas uppkomma i framtiden för den befintliga utlåningen både utifrån information som är känd per balansdagen och utifrån skattningar av framtida scenarion. Sparbankens rutin för reserveringar av förväntade kreditförluster bygger på att kunderna löpande åsätts uppdaterade riskklassificeringar. Utifrån dessa riskbedömningar arbetar sparbanken med åtgärdsplaner med prioritering på de kunder som uppvisar förhöjd kreditrisk. Sparbanken följer löpande den makroekonomiska utvecklingen. Detta inkluderar att definiera framåtblickande makroekonomiska scenarier för olika portföljsegment och en översättning av dessa till makroekonomiska prognoser. De makroparametrar som har störst betydelse för utvecklingen av förväntade kreditförluster för sparbanken utgörs av förändringar i BNP, arbetslöshet, huspriser samt det allmänna ränteläget.

Affärsvolym - förändring sedan 2019-12-31.

*Inlåningen har ökat med 391 396 tkr (+9,1 %) till 4 687 307 tkr.

*Förmedlade fondvolymerna har minskat med 75 803 tkr (-2,9 %) till 2 544 240 tkr.

*Förmedlade försäkringsvolymerna har minskat med 11 231 tkr (-0,9 %) till 1 188 853 tkr.

*Utlåning till allmänheten har minskat med 86 502 tkr (-2,4 %) till 3 567 867 tkr.

*Förmedlad utlåning till Swedbank Hypotek har minskat med 9 498 tkr (-0,6 %) till 1 628 405 tkr.

*Sparbankens totala affärsvolym (av sparbanken förvaltade och förmedlade volymer) har sedan årsskiftet ökat med 177 657 tkr (+1,2 %) till 15 070 317 tkr.

*Sparbankens balansomslutning är 5 547 884 tkr.

Sparbankens resultat

Jämfört med samma period föregående år så har intäkterna minskat med 40,2 % och kostnaderna har ökat med 0,8 %. Sammantaget ger det ett försämrat rörelseresultat före kreditförluster med 39 376 tkr. Efter kreditförluster så är rörelseresultatet 53 858 tkr lägre.

På intäktsidan så har räntenettet ökat med 2,6 % och provisionsnettot har ökat med 5,4 %.

Aktieutdelning från Swedbank AB är tillsvidare fryst pga Corona, för 2019 var utdelningen 22 010 tkr.

Skillnaden på -19 179 tkr för Nettoresultat finansiella transaktioner beror främst på att värdepappersportföljen marknadsvärderas i resultaträkningen och marknadsvärdet har påverkats negativt av coronakrisen. Marknadsvärdet har dock förbättrats kontinuerligt och inga förluster är realiserade.

Kostnadsökningarna ligger främst på IT-kostnader som har ökat med 21%.

Personalkostnaderna har minskat med 4%, vilket främst beror på rådande coronasituation.

Konsult-, fastighets- och övriga kostnader är något lägre än jämförelseperioden.

Kreditförluster netto har under perioden redovisats med -13 891 tkr.

Värdeförändringen under perioden på fond för verkligt värde (övrigt totalresultat) uppgår

till -29 515 tkr, vilket främst beror på att sparbankens aktieinnehav i Swedbank AB minskat i värde.

Då aktieinnehavet till stora delar är kapitaltäckt genom avdrag i kapitalbasen så påverkas sparbankens kapitalrelation på grund av värdeminskningen minimalt.

RESULTATRÄKNING(tkr)	not	jan-juni 2020	jan-juni 2019	förändring tkr	%	Helår 2019
Ränteintäkter		50 272	48 787	1 485		98 539
Räntekostnader		-3 800	-3 494	-306		-7 431
Räntenetto	4	46 472	45 293	1 179	2,6%	91 108
Erhållna utdelningar		532	22 598	-22 066		22 598
Provisionsintäkter	5	23 470	22 915	555		47 256
Provisionskostnader	6	-1 820	-2 384	564		-5 420
Nettoresultat finansiella transaktioner	7	-11 002	8 177	-19 179		7 271
Övriga rörelseintäkter		399	463	-64		869
Summa räntenetto och övriga intäkter		58 051	97 062	-39 011	-40,2%	163 682
Allmänna administrationskostnader		-39 073	-38 739	-334		-75 921
Avskrivningar		-2 905	-2 885	-20		-5 821
Övriga rörelsekostnader		-3 907	-3 896	-11		-7 933
Summa kostnader före kreditförluster		-45 885	-45 520	-365	-0,8%	-89 675
Resultat före kreditförluster		12 166	51 542	-39 376	-76,4%	74 007
Kreditförluster, netto	8	-13 891	591	-14 482		-1 948
Rörelseresultat		-1 725	52 133	-53 858	-103,3%	72 059
Bokslutsdispositioner		898	0	898		0
Aktuell skatt		218	-6 423	6 641		-10 765
Periodens resultat		-609	45 710	-46 319	-101,3%	61 294
Rapport över totalresultatet						
Periodens resultat		-609	45 710			61 294
Övrigt totalresultat						
Förändr.finans. tillgångar värderade via övr. totalresultat		-29 515	-90 365			-90 352
Årets övrigt totalresultat		-29 515	-90 365			-90 352
Periodens totalresultat		-30 124	-44 655			-29 058

Sparbankens ställning

Det bokförda värdet av kassa samt utlåning och skulder till kreditinstitut uppgår till 434 042 tkr. Dessutom har sparbanken placeringar i räntebärande värdepapper med 1 166 355 tkr och innehav i aktier med 197 477 tkr. Likviditetsberedskapen är mycket god. Sparbanken äger 1 550 000 stamaktier i Swedbank AB (publ). Anskaffningsvärdet på aktierna är 80 600 tkr och marknadsvärdet 185 070 tkr, övertärdet blir då 104 470 tkr vilket redovisas i Fond för verklig värde under Eget kapital. Eget kapital inklusive periodens resultat uppgår till 828 314 tkr. Kapitalbasen på 712 295 tkr i förhållande till det riskvägda exponeringsbeloppet på 3 361 012 tkr ger en kärnprimärkapitalrelation på 21,19 %, se även not 10. Sparbankens ekonomiska ställning är mycket god.

BALANSRÄKNING(tkr)	2020-06-30	2019-12-31	2019-06-30
<u>Tillgångar</u>			
Kassa	2 499	3 158	3 201
Belåningsbara statskuldförbindelser mm	151 828	131 657	101 783
Utlåning till kreditinstitut	431 543	436 933	401 859
Utlåning till allmänheten not 9	3 567 875	3 654 369	3 768 806
Obligationer/räntebärande värdepapper	1 014 527	532 890	373 879
Aktier o andelar	197 477	226 988	226 989
Materiella tillgångar	53 647	56 504	59 342
Övriga tillgångar	112 104	128 468	90 043
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	16 384	14 473	23 092
Summa tillgångar	5 547 884	5 185 440	5 048 994
<u>Skulder och eget kapital</u>			
Inlåning från allmänheten	4 687 307	4 295 911	4 172 819
Aktuell skatteskuld	2 408	5 501	0
Övriga skulder	12 907	9 355	12 339
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	14 047	7 454	12 207
Avsättningar	2 901	2 588	2 596
Summa skulder	4 719 570	4 320 809	4 199 961
Obeskattade reserver	0	898	898
Reservfond	720 000	664 000	664 000
Fond för verkligt värde	108 923	138 438	138 425
Balanserat vinst eller förlust	0	1	0
Periodens resultat	-609	61 294	45 710
Summa eget kapital not 3	828 314	863 733	848 135
Summa skulder och eget kapital	5 547 884	5 185 440	5 048 994
<u>Poster inom linjen</u>			
Ställda säkerheter för egna skulder	inga	inga	inga
Ansvarsförbindelser	50 138	53 675	53 976
Åtaganden	561 335	510 603	496 671

Leksand den 24 augusti 2020

Björn Rinstad
VD

Delårsrapporten har inte granskats av sparbankens revisor.

Noter till de finansiella rapporterna.

1. Redovisningsprinciper

(a) Överensstämmelse med normgivning och lag

Denna delårsrapport i sammandrag har upprättats i enlighet med bestämmelser i lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag 9:e kapitlet och FFFS 2008:25 8:e kapitlet, dvs i enlighet med så kallad lagbegränsad IFRS. Samma redovisningsprinciper har tillämpats som i den senaste årsredovisningen.

(b) Viktiga uppskattningar och bedömningar

Upprättande av finansiella rapporter i enlighet med lagbegränsad IFRS kräver att företagsledningen gör bedömningar och uppskattningar som påverkar redovisade belopp för tillgångar, skulder och upplysningar om eventualtillgångar och eventualskulder per balansdagen såväl som redovisade intäkter och kostnader under rapportperioden. Vilka viktiga bedömningar som företagsledningen gjort samt vilka viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar som kännetecknar sparbankens finansiella rapporter, beskrivs i Leksands Sparbanks årsredovisning för 2019.

Företagsledningen utvärderar löpande dessa bedömningar och uppskattningar.

Väsentliga förändringar av de betydande bedömningarna och uppskattningarna har skett jämfört med den 31 december 2019 avseende reserveringar av kreditförluster.

Förändringarna beskrivs i avsnittet Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer.

(c) Ändrade redovisningsprinciper på grund av nya eller ändrade IFRS.

Beslutade ändringar i IFRS bedöms inte påverka Sparbankens tillämpade redovisningsprinciper på ett väsentligt sätt.

2. Närstående

Det finns personer i sparbankens styrelse som kontrollerar företag som är kunder i sparbanken. Krediter till dessa närstående företag uppgår till 5 600 tkr (4 800 tkr).

Krediterna är föremål för sedvanlig kreditprövning och räntan är prissatt med marknads-
mässiga villkor. Kreditbeloppet är ej väsentligt för sparbankens ställning eller resultat.

Inköp från dessa företag uppgår till ett belopp av ca 127 tkr (90 tkr).

3. Förändring i eget kapital

	2020-06-30	2019-12-31
Ingående eget kapital	863 733	896 016
Periodens resultat	-609	61 295
Periodens övrigt totalresultat	<u>-29 515</u>	<u>-90 352</u>
Periodens totalresultat	-30 124	-29 057
Avsättning Insatser för bygden	-5 295	-3 226
Utgående eget kapital	828 314	863 733

Noter till de finansiella rapporterna.

4. Räntenetto	2020-06-30	2019-06-30
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	13	18
Utlåning till allmänheten	45 240	46 249
Räntebärande värdepapper	5 019	2 520
Summa	50 272	48 787
Räntekostnader		
Inlåning från kreditinstitut	-3	-260
Inlåning från allmänheten	-4 208	-3 197
Övriga	411	-37
Summa	-3 800	-3 494
Summa räntenetto	46 472	45 293
5. Provisionsintäkter		
Betalningsförmedlingsprovisioner	3 130	3 061
Utlåningsprovisioner	5 374	5 968
Inlåningsprovisioner	2 766	2 822
Garantiprovisioner	272	300
Värdepappersprovisioner	7 928	7 112
Övriga provisioner	4 000	3 652
Summa	23 470	22 915
6. Provisionskostnader		
Betalningsförmedlingsprovisioner	-1 255	-1 506
Värdepappersprovisioner	-278	-569
Övriga provisioner	-287	-309
Summa	-1 820	-2 384
7. Nettoresultat av finansiella transaktioner		
Aktier / andelar	0	-2
Räntebärande värdepapper	-10 584	6 457
Andra finansiella instrument	-613	1 604
Valutakursförändringar	195	118
Summa	-11 002	8 177
<i>-varav realiserat</i>	<i>-11 334</i>	<i>7 706</i>
8. Kreditförluster, netto	1 jan - 30 juni 2020	1 jan - 30 juni 2019
Lån till upplupet anskaffningsvärde		
Förändring reserveringar - stadie 1	-1 187	-25
Förändring reserveringar - stadie 2	-865	79
Förändring reserveringar - stadie 3	-3 949	159
Summa	-6 001	213
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-7 933	-38
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	43	49
Förändring av reservering avseende hypoteksportfölj	0	367
Summa förluster avs. lån till upplupet anskaffningsvärde	-13 891	591

Noter till de finansiella rapporterna.

9. Utlåning till allmänheten

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

	Ej kreditförsämrade		Kredit-	Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	försämrade Stadie 3	
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2020	3 279 824	340 380	55 360	3 675 564
Förändring under perioden	-60 804	-15 065	-4 737	-80 606
Redovisat bruttovärde per 30 juni 2020	3 219 020	325 315	50 623	3 594 958
Förlustreserver per 1 januari 2020	-1 553	-5 710	-13 932	-21 195
Nya finansiella tillgångar	-592	-137	-86	-815
Bortbokade finansiella tillgångar	181	2 641	1 928	4 750
Förändrade riskvariabler	-193	-209	2 146	1 744
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-1 132	-898	2 334	304
<i>Överföringar mellan stadier under perioden</i>				
från stadie 1 till stadie 2	748	-2 428	0	-1 680
från stadie 1 till stadie 3	49	0	-9 593	-9 544
från stadie 2 till stadie 1	-71	185	0	114
från stadie 2 till stadie 3	0	192	-1 133	-941
från stadie 3 till stadie 1	-3	0	36	33
från stadie 3 till stadie 2	0	-65	214	149
Övrigt	-2	0	0	-2
Förlustreserver per 30 juni 2020	-2 568	-6 429	-18 086	-27 083
Bokfört värde, netto per 30 juni 2020	3 216 452	318 886	32 537	3 567 875

Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie

Utlåning till allmänheten

2020-06-30 2019-12-31

Stadie 1

Redovisat bruttovärde	3 219 020	3 279 824
Förlustreserv	-2 568	-1 553
Bokfört värde	3 216 452	3 278 271

Stadie 2

Redovisat bruttovärde	325 315	340 380
Förlustreserv	-6 429	-5 710
Bokfört värde	318 886	334 670

Stadie 3

Redovisat bruttovärde	50 623	55 360
Förlustreserv	-18 086	-13 932
Bokfört värde	32 537	41 428

Totalt bokfört värde	3 567 875	3 654 369
-----------------------------	------------------	------------------

Andel stadie 3 lån, brutto %	1,42%	1,51%
Andel stadie 3 lån, netto %	0,91%	1,13%
Förlustreserv stadie 1 /lån brutto	0,08%	0,05%
Förlustreserv stadie 2 /lån brutto	1,98%	1,68%
Förlustreserv stadie 3 /lån brutto	35,73%	25,17%

10. Kapitaltäckning

Reglerna om kapitaltäckning bidrar till att stärka sparbankens motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda sparbankens kunder. Reglerna innebär att sparbankens kapitalbas med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kapitalkrav för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk. Dessutom skall det omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med sparbankens interna utvärdering av kapital och risker. Sparbanken har en fastställd utvärdering av kapitalbehovet baserad på;

- sparbankens riskprofil,
- identifierade risker med avseende på sannolikhet och ekonomisk påverkan,
- s k stresstester och scenarioanalyser,
- förväntad utlåningsexpansion och finansieringsmöjligheter, samt
- ny lagstiftning, konkurrenternas ageranden och andra omvärldsförändringar.

Översynen av kapitalbehovet är en integrerad del av arbetet med sparbankens årliga verksamhetsplan. Behovet följs upp och en årlig översyn görs för att säkerställa att riskerna är korrekt beaktade och avspeglar sparbankens verkliga riskprofil och kapitalbehov.

Varje ändring/komplettering i av styrelsen fastställda policy/strategidokument ska i likhet med viktigare kreditbeslut och investeringar alltid relateras till sparbankens aktuella och framtida kapitalbehov.

Det finns inga pågående eller förutsedda materiella eller rättsliga hinder för en snabb överföring av medel ur kapitalbasen. Sparbanken uppfyller dels det lagstadgade kravet på kapitaltäckning, dels det internt bedömda kapitalbehovet.

Kapitalbas tkr	2020-06-30		2019-12-31	
Primärt kapital				
Redovisat eget kapital i balansräkningen	828 314		863 733	
Vinstdisposition Insatser för Bygden	0		-5 295	
Ej verifierad vinst	0		0	
Primärt kapital före avräkning	828 314		858 438	
Avräkning av aktier, försiktig värdering	-116 019		-141 970	
Summa primärt kapital	712 295		716 468	
Total kapitalbas	712 295		716 468	
Kapitalrelationer, buffertar mm				
S:a riskvägt exponeringsbelopp tkr	3 361 012		2 974 071	
Kärnprimärkapitalrelation (kapitalbas/riskvägt exponeringsbelopp)	21,19%		24,09%	
Primärkapitalrelation	21,19%		24,09%	
Total kapitalrelation	21,19%		24,09%	
Buffertkrav	2,50%		5,00%	
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50%		2,50%	
varav kontracyklisk buffert	0,00%		2,50%	
Kärnprimärkapital tillgängligt som buffert(relation minus 2,5% / 5,0%)	18,69%		19,09%	
Bruttosoliditet	12,85%		13,96%	
Kärnprimärkapitalinstrument där sparbanken har en investering <10%, tkr	82 707		85 769	
Kapitalkrav tkr				
Kreditrisk enligt schablonmetoden	<u>Riskvägt</u>		<u>Riskvägt</u>	
	<u>exp.belopp</u>	<u>Kapitalkrav</u>	<u>exp.belopp</u>	<u>Kapitalkrav</u>
Institutsexponeringar	117 475	9 398	107 882	8 631
Företagsexponeringar	1 322 942	105 835	901 631	72 130
Hushållsexponeringar	851 508	68 121	846 590	67 727
Exponeringar med säkerhet i fastighet	562 547	45 004	582 777	46 622
Fallerade exponeringar	45 817	3 665	58 395	4 672
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	22 388	1 791	21 161	1 693
Aktieexponeringar	82 706	6 616	85 769	6 862
Övriga poster	73 442	5 875	87 741	7 019
Summa kapitalkrav för kreditrisker	3 078 825	246 306	2 691 946	215 356
Operativa risker, basmetoden	282 125	22 570	282 125	22 570
Totalt minimikapitalkrav	3 360 950	268 876	2 974 071	237 926
Internt bedömt kapitalbehov, tkr		314 302		299 287