



Periodisk information per 30 juni 2021

Denna periodiska information om likviditet och kapitaltäckning för Hälsinglands Sparbank 587500-7196, avser sådan periodisk information som ska lämnas enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering (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 värdepappersbolag och om ändringen av förordningen (EU) nr 648/2012.

Informationen om likviditetsreserv och likviditetsrisker nedan avser sådan periodisk information som ska lämnas enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2014:21). Utöver informationen nedan finns mer information om Bankens riskhantering, likviditets- och kapitalsituation i det Pelare III dokument som återfinns på Bankens hemsida.

Likviditet

Banken ska ha en likviditetsreserv som klarar en stressad period av 30 dagar. Beräkningen av reserven ska baseras på flera så kallade stressade scenarier. Tillgångarna i Bankens likviditetsreserv nedan är omsättningsbara till förutsägbara värden och tillgängliga på kort sikt.

De är inte ianspråktaga som säkerheter eller på något annat sätt som begränsar användningen av likviditeten.

| <i>Belopp i tkr</i> | 2021-06-30 |
|---|-------------------|
| Bankens likviditetsreserv | |
| Primär likviditetsreserv | |
| - Stats- och kommunpapper | 449 641 |
| - Säkerställda obligationer | 401 681 |
| Sekundär likviditetsreserv | |
| - Kassa | 5 152 |
| - Svenska staten | 819 196 |
| Summa likviditetsreserv | 1 675 670 |
| Andra likviditetsskapande åtgärder | |
| Marknadsnoterade aktier | 189 496 |
| Tillgodohavanden i bank | 483 967 |
| Övriga omsättningsbara värdepapper | 32 904 |
| Summa andra likviditetsskapande åtgärder | 706 367 |
| Bankens finansieringskällor | |
| Inlåning allmänhet | 7 434 923 |
| <i>varav annan valuta omräknat till SEK</i> | 34 207 |
| Inlåning finansiella institut | 74 416 |
| Summa | 7 509 339 |
| LCR-kvot | 235% |
| NSFR-kvot | 143% |

Per 2021-06-30 var bankens Balansomslutning 8 577 Mkr, Utlåning till allmänheten 6 079 Mkr och Inlåning från allmänheten 7 435 Mkr. Kvoten inlåning/utlåning var därmed 122,3 %. Likviditetsreserven var 22,3 % av inlåningen.



Kapitaltäckning och internt bedömt kapitalbehov

Syftet med kapitaltäckningsreglerna är att säkerställa att banker har tillräckligt med kapital för att täcka riskerna i sin verksamhet samt att skapa en finansiell sektor som kan stå emot finansiella kriser. Reglerna innebär att bankens kapitalbas minst ska täcka de legala kapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisk, operativ risk och valutarisk. Det finns även ett internt bedömt kapitalbehov vilket innefattar de krav som styrelsen ställer på verksamheten. Regelverket innehåller också krav på olika kapitalbuffertar, vilka ger staten möjlighet att ålägga bankerna att ha mer kapital än vad som följer direkt av förordningen. Det kombinerade buffertkravet är 2,5% av Bankens riskvägda tillgångar. Vid beräkning av legalt kapitalkrav för kreditrisk använder Banken schablonmetoden. Kapitalkrav för operativa risker beräknas enligt basmetoden. Bankens kapitalbas består enbart av kärnprimärkapital.

Banken har per 30 juni 2021 en kapitalbas om 890 mkr att jämföra med det lagstadgade kapitalkravet inkl buffertkrav samt internt bedömt kapitalbehov om totalt 582 mkr. Banken har således en god kapitaltäckning som uppfyller såväl lagstadgade som internt ställda krav.

Nummerhänvisning avser bilaga IV till (EU) nr 1423/2013 som finns i sin helhet nedan på denna sida. Om hänvisning saknas är posten inte tillämplig för banken alternativt saknas posten i bilaga IV.

| <i>Belopp i tkr</i> | 2020-06-30 | bil. IV |
|--|-------------------|---------|
| Kapitalbas | | |
| Kärnprimärkapital, brutto | 981 682 | 6 |
| (-) Avdrag försiktig värdering | -189 | 7 |
| (-) Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav | -91 347 | 18 |
| Summa Kärnprimärkapital, netto | 890 146 | 29 |
| Total kapitalbas | 890 146 | 59 |
| Riskvägda tillgångar | | |
| Riskvägt belopp för kreditrisk fördelat på; | | |
| - Institut | 109 146 | |
| - Företag | 973 648 | |
| - Hushåll | 1 617 081 | |
| - Säkrad genom panträtt i fastighet | 988 956 | |
| - Fallerade exponeringar | 8 503 | |
| - Säkerställda obligationer | 40 033 | |
| - Aktieexponeringar | 112 755 | |
| - Övriga exponeringar | 77 269 | |
| Riskvägt belopp för kreditvärdighetsjustering | 6 363 | |
| Riskvägt belopp för operativa risker | 384 983 | |
| Totala riskvägda tillgångar | 4 318 737 | 60 |
| Kapitalkrav | | |
| Kapitalkrav för kreditrisk | 314 191 | |
| Kapitalkrav för kreditvärdighetsjustering | 509 | |
| Kapitalkrav för operativa risker | 30 799 | |
| Summa kapitalkrav | 345 499 | |
| Kärnprimärkapitalrelation | 20,61% | 61 |
| Primärkapitalrelation | 20,61% | 62 |
| Total kapitalrelation | 20,61% | 63 |
| Minimikapitalkrav % | 8,0% | |
| av vilken kärnprimärkapitalrelation | 4,5% | |
| av vilken primärkapitalrelation | 6,0% | |
| av vilken total kapitalrelation | 8,0% | |
| Buffertkrav % | | 64 |
| varav kapitalkonserveringsbuffert | 2,5% | 65 |
| varav kontracyklisk buffert | 0,0% | 66 |

**Buffertkrav**

Kapitalkrav för kapitalkonservingsbuffert 107 968

Kapitalkrav för kontracyklisk buffert 0

Summa buffertkrav 107 968

Kapitalbehov enligt styrelsens interna kapitalutvärdering 582 066

- varav täcks med kärnprimärkapital 582 066

Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert 12,61% 68

Bruttosoliditet 9,93%**KOMMISSIONENS GENOMFÖRANDEFÖRORDNING (EU) nr 1423/2013****BILAGA IV - Upplysningar om kapitalbas**

| Upplysningar om kapitalbas | | Förordning (EU) nr 575/2013 Artikelhänvisning |
|--|---|---|
| Kärnprimärkapital: Instrument och reserver | | |
| 1 | Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder | 26.1, 27, 28, 29 |
| | Varav: Aktiekapital | EBA-förteckningen 26.3 |
| | Varav: Överkursfond | EBA-förteckningen 26.3 |
| 2 | Ej utdelade vinstmedel | 26.1 c |
| 3 | Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder) | 26.1 |
| 3a | Reserveringar för allmänna risker i bankrörelse | 26.1 f |
| 4 | Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.3 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från kärnprimärkapitalet | 486.2 |
| 5 | Minoritetsintressen (tillåtet belopp i konsoliderat kärnprimärkapital) | 84 |
| 5a | Årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning | 26.2 |
| 6 | Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar | Summa radrna 1-5a |
| Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar | | |
| 7 | Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp) | 34, 105 |
| 8 | Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp) | 36.1 b, 37 |
| 9 | Tomt fält i EU | |
| 10 | Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana som uppstår till följd av temporära skillnader (netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp) | 36.1 c, 38 |
| 11 | Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessakringar | 33.1 a |
| 12 | Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp | 36.1 d, 40, 159 |
| 13 | Eventuell ökning i eget kapital till följd av värdepapperiserade tillgångar (negativt belopp) | 32.1 |
| 14 | Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus | 33.1 b |
| 15 | Förmånsbestämda pensionsplaner (negativt belopp) | 36.1 e, 41 |
| 16 | Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna kärnprimärkapitalinstrument (negativt belopp) | 36.1 f, 42 |



| | | | |
|---|--|--|--|
| 17 | Direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvis ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp) | | 36.1 g, 44 |
| 18 | Institutes direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp) | | 36.1 h, 43, 45, 46, 49.2, 49.3, 79, |
| 19 | Institutes direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp) | | 36.1 i, 43, 45, 47, 48.1 b, 49.1-49.3, 79, |
| 20 | Tomt fält i EU | | |
| 20a | Exponeringsbelopp för följande poster som är kvalificerade för en riskvikt på 1 250 % när institutet väljer alternativet med avdrag | | 36.1 k |
| 20b | Varav: kvalificerade innehav utanför den finansiella sektorn (negativt belopp) | | 36.1 k i, 89-91 |
| 20c | Varav: värdepapperiseringspositioner (negativt belopp) | | 36.1 k ii |
| | | | 243.1 b |
| | | | 244.1 b |
| | | | 258 |
| 20d | Varav: transaktioner utan samtidig motprestation (negativt belopp) | | 36.1 k iii, 379.3 |
| 21 | Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning för tillhörandeskatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp) | | 36.1 c, 38, 48.1 a |
| 22 | Belopp som överskrider tröskelvärdet på 15 % (negativt belopp) | | 48.1 |
| 23 | Varav: Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn när institutet har en väsentlig investering i de enheterna | | 36.1 i, 48.1 b |
| 24 | Tomt fält i EU | | |
| 25 | Varav: uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader | | 36.1 c, 38, 48.1 a |
| 25a | Förluster för innevarande räkenskapsår (negativt belopp) | | 36.1 a |
| 25b | Företsebara skatter som är relaterade till kärnprimärkapitalposter (negativt belopp) | | 36.1 l |
| 27 | Avdrag från kvalificerade primärkapitaltillskott som överskrider institutets primärkapitaltillskott (negativt belopp) | | 36.1 j |
| 28 | Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital | | Summa radrna 7-20a, 22 och 25a-27 |
| 29 | Kärnprimärkapital | | Rad 6 minus rad 28 |
| Primärkapitaltillskott: Instrument | | | |
| 30 | Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder | | 51, 52 |
| 31 | Varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder | | |
| 32 | Varav: klassificerade som skulder enligt tillämpliga redovisningsstandarder | | |
| 33 | Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 484.4 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från primärkapitaltillskottet | | 486.3 |
| 34 | Kvalificerande primärkapital som ingår i konsoliderat primärkapitaltillskott (inbegripet minoritetsintressen som inte tas med i rad 5) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part | | 85, 86 |
| 35 | Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning | | 486.3 |
| 36 | Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar | | Summa av raderna 30, 33 och 34 |
| Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar | | | |
| 37 | Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna primärkapitaltillskottsinstument (negativt belopp) | | 52.1 b, 56 a, 57 |
| 38 | Direkta, indirekta och syntetiska innehav av primärkapitaltillskottsinstument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutet kapitalbas (negativt belopp) | | 56 b, 58 |
| 39 | Direkta och indirekta innehav av primärkapitaltillskottsinstument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp) | | 56 c, 59, 60, 79 |
| 40 | Institutes direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp) | | 56 d, 59, 79, |



| | | | |
|--|--|--|--|
| 41 | Tomt fält i EU | | |
| 42 | Avdrag från kvalificerade supplementärkapitalinstrument som överskrider institutets supplementärkapital (negativt belopp) | | 56 e |
| 43 | Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott | | Summa av raderna 37 - 42 |
| 44 | Primärkapitaltillskott | | Rad 36 minus rad 43 |
| 45 | Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott) | | Summa av raderna 29 - 44 |
| Supplementärkapital: instrument och avsättningar | | | |
| 46 | Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder | | 62, 63 |
| 47 | Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.5 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet | | 486.4 |
| 48 | Kvalificerande kapitalinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital (inbegripet minoritetsintressen och primärkapitaltillskottsinstrument som inte tas med i rad 5 eller 34) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part | | 87, 88 |
| 49 | Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning | | 486.4 |
| 50 | Kreditriskjusteringar | | 62 c och d |
| 51 | Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar | | |
| Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar | | | |
| 52 | Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna supplementärkapitaltillskottsinstrument och efterställda lån (negativt belopp) | | 63.b i, 66 a, 67 |
| 53 | Innehav av supplementärkapitaltillskottsinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp) | | 66 b, 68 |
| 54 | Direkta och indirekta innehav av supplementärkapitaltillskottsinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp) | | 66 c, 69, 70, 79 |
| 55 | Institutets direkta och indirekta innehav av supplementärkapitalinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp) | | 66 d, 69, 79 |
| 56 | Tomt fält i EU | | |
| 57 | Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital | | Summa av raderna 52 - 56 |
| 58 | Supplementärkapital | | Rad 51 minus rad 57 |
| 59 | Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital) | | Summa av raderna 45 och 58 |
| 60 | Totala riskvägda tillgångar | | |
| Kapitalrelationer och buffertar | | | |
| 61 | Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) | | 92.2 a |
| 62 | Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) | | 92.2 b |
| 63 | Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) | | 92.2 c |
| 64 | Institutspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontracyklisk kapitalbuffert, plus systemriskbuffert, plus buffert för systemviktiga institut (buffert för globala systemviktiga institut eller andra systemviktiga institut) uttryckt som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) | | Kapitalkravsdirektivet 128, 129, 130, 131, 133 |
| 65 | Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert | | |
| 66 | Varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert | | |
| 67 | Varav: krav på systemriskbuffert | | |
| 67a | Varav: buffert för globalt systemviktigt institut eller för annat systemviktigt institut | | |
| 68 | Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) | | Kapitalkravsdirektivet 128 |
| 69 | [ej relevant i EU-förordningen] | | |
| 70 | [ej relevant i EU-förordningen] | | |
| 71 | [ej relevant i EU-förordningen] | | |
| Belopp under tröskelvärdena för avdrag (före fastställande av riskvikt) | | | |
| 72 | Direkta och indirekta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) | | 36.1 h, 45, 46, 56 c, 59, 60, 66 c, 69, 70 |



| | | | |
|---|--|--|------------------------|
| 73 | Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) | | 36.1 i, 45, 48, |
| 74 | Tomt fält i EU | | |
| 75 | Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) | | 36.1 c, 38, 48 |
| Tak som ska tillämpas på inkludering av avsättningar i supplementärkapitalet | | | |
| 76 | Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av schablonmetoden (före tillämpning av taket) | | 62 |
| 77 | Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt schablonmetoden | | 62 |
| 78 | Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av internmetoden (före tillämpningen av taket) | | 62 |
| 79 | Tak för inkludering av kreditriskexponeringar i supplementärkapitalet enligt internmetoden ⁵ | | 62 |
| Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2013 och den 1 januari 2022) | | | |
| 80 | Nuvarande tak för kärnprimärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng | | 484.3, 486.2 och 486.5 |
| 81 | Belopp som utesluts från kärnprimärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar) | | 484.3, 486.2 och 486.5 |
| 82 | Nuvarande tak för primärkapitaltillskottsinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng | | 484.4, 486.3 och 486.5 |
| 83 | Belopp som utesluts från primärkapitaltillskott på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar) | | 484.4, 486.3 och 486.5 |
| 84 | Nuvarande tak för supplementärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng | | 484.5, 486.4 och 486.5 |
| 85 | Belopp som utesluts från supplementärkapitalet på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar) | | 484.5, 486.4 och 486.5 |