



## Periodisk information per 30 september 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 kapitalstatus 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 ianspråktagna som säkerheter eller på något annat sätt som begränsar användningen av likviditeten.

<i>Belopp i tkr</i>	<b>2021-09-30</b>
<b>Bankens likviditetsreserv</b>	
<b>Primär likviditetsreserv</b>	
- Stats- och kommunpapper	552 298
- Säkerställda obligationer	350 948
<b>Sekundär likviditetsreserv</b>	
- Kassa	5 032
- Svenska staten	914 549
<b>Summa likviditetsreserv</b>	<b>1 817 795</b>
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>	
Marknadsnoterade aktier	210 987
Tillgodohavanden i bank	366 277
Övriga omsättningsbara värdepapper	32 840
<b>Summa andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>610 104</b>
<b>Bankens finansieringskällor</b>	
Inlåning allmänhet	7 659 242
<i>varav annan valuta omräknat till SEK</i>	30 870
Inlåning finansiella institut	74 421
<b>Summa</b>	<b>7 764 533</b>
<b>LCR-kvot</b>	<b>153%</b>
<b>NSFR-kvot</b>	<b>143%</b>

Per 2021-09-30 var bankens Balansomslutning 8 835 Mkr, Utlåning till allmänheten 6 290 Mkr och Inlåning från allmänheten 7 659 Mkr. Kvoten inlåning/utlåning var därmed 122,5 %. Likviditetsreserven var 23,7 % 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 september 2021 en kapitalbas om 892 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>	<b>2020-09-30</b>	bil. IV
<b>Kapitalbas</b>		
Kärnprimärkapital, brutto	1 003 173	6
(-) Avdrag försiktig värdering	-211	7
(-) Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav	-110 691	18
Summa Kärnprimärkapital, netto	892 271	29
<b>Total kapitalbas</b>	<b>892 271</b>	59
<b>Riskvägda tillgångar</b>		
Riskvägt belopp för kreditrisk fördelat på;		
- Institut	85 849	
- Företag	1 046 486	
- Hushåll	1 654 301	
- Säkrad genom panträtt i fastighet	1 013 527	
- Fallerade exponeringar	8 738	
- Säkerställda obligationer	34 947	
- Aktieexponeringar	114 902	
- Övriga exponeringar	83 066	
Riskvägt belopp för kreditvärdighetsjustering	12 288	
Riskvägt belopp för operativa risker	384 983	
<b>Totala riskvägda tillgångar</b>	<b>4 439 087</b>	60
<b>Kapitalkrav</b>		
Kapitalkrav för kreditrisk	323 345	
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjustering	983	
Kapitalkrav för operativa risker	30 799	
<b>Summa kapitalkrav</b>	<b>355 127</b>	
<b>Kärnprimärkapitalrelation</b>	<b>20,10%</b>	61
<b>Primärkapitalrelation</b>	<b>20,10%</b>	62
<b>Total kapitalrelation</b>	<b>20,10%</b>	63
<b>Minimikapitalkrav %</b>	<b>8,0%</b>	
av vilken kärnprimärkapitalrelation	4,5%	
av vilken primärkapitalrelation	6,0%	
av vilken total kapitalrelation	8,0%	
<b>Buffertkrav %</b>		64
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	65
varav kontryckisk buffert	0,0%	66

**Buffertkrav**

Kapitalkrav för kapitalkonservingsbuffert	110 977
Kapitalkrav för kontracyklisk buffert	0

<b>Summa buffertkrav</b>	<b>110 977</b>
--------------------------	----------------

Kapitalbehov enligt styrelsens interna kapitalutvärdering	582 338
- varav täcks med kärnprimärkapital	582 338

Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	12,10%	68
<b>Bruttosoliditet</b>	<b>9,81%</b>	

## KOMMISSIONENS GENOMFÖRANDEFÖRORDNING (EU) nr 1423/2013

### BILAGA IV - Upplysningar om kapitalbas

Upplysningar om kapitalbas		Förordning (EU) nr 575/2013 Artikelhänvisning
<b>Kärnprimärkapital: Instrument och reserver</b>		
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	<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	Summa radrna 1-5a
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>		
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	<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>		Summa radrna 7-20a, 22 och 25a-27
29	<b>Kärnprimärkapital</b>		Rad 6 minus rad 28
<b>Primärkapitaltillskott: Instrument</b>			
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	<b>Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar</b>		Summa av raderna 30, 33 och 34
<b>Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar</b>			
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	<b>Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott</b>		Summa av raderna 37 - 42
44	<b>Primärkapitaltillskott</b>		Rad 36 minus rad 43
45	<b>Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)</b>		Summa av raderna 29 - 44
<b>Supplementärkapital: instrument och avsättningar</b>			
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	<b>Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>		
<b>Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>			
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	<b>Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital</b>		Summa av raderna 52 - 56
58	<b>Supplementärkapital</b>		Rad 51 minus rad 57
59	<b>Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)</b>		Summa av raderna 45 och 58
60	<b>Totala riskvägda tillgångar</b>		
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>			
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]		
<b>Belopp under tröskelvärdena för avdrag (före fastställande av riskvikt)</b>			
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
<b>Tak som ska tillämpas på inkludering av avsättningar i supplementärkapitalet</b>			
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 <sup>5</sup>		62
<b>Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2013 och den 1 januari 2022)</b>			
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