



Landshypotek Bank

Landshypotek Bank Rapport om kapitaltäckning och riskhantering 2023

Pelare 3

För ett rikare liv på landet

Innehåll

1 Inledning	3
2 Kort om Landshypotek Bank	4
2.1 Medlemsägd bank	4
2.2 Utlångingsportföljen	4
2.3 Finansiering	4
2.4 Inlåning	6
2.5 Organisation	6
3 Riskhantering	7
3.1 Bankens målsättning med riskhantering	7
3.2 Utveckling av riskhanteringen	7
3.3 Riskaptit och risklimiter	7
3.4 Bankens tre försvarslinjer	7
4 Kreditrisk	10
4.1 Definition	10
4.2 Kreditrisk	10
4.3 Kunder	10
4.4 Hantering av kreditrisken i utlåningsportföljen	10
4.5 Kreditförluster	14
4.6 Motpartsrisk – kreditrisk i finansieringsverksamheten	14
5 Likviditetsrisk	15
5.1 Definition	15
5.2 Likviditetsrisk	15
5.3 Hantering av likviditetsrisk	15
5.4 Stresstester	17
5.5 Intecknade tillgångar	17
6 Marknadsrisk	18
6.1 Definition	18
6.2 Marknadsrisk	18
6.3 Hantering av marknadsrisk	18
7 Operativ risk	21
7.1 Definition	21
7.2 Icke-finansiella risker	21
7.3 Hantering av icke-finansiella risker	21
8 Kapitaltäckning och kapitalbehov	23
8.1 Kapitalbas	23
8.2 Kapitalkrav och de kombinerade buffertkraven	25
8.3 Kapitalrelationer	27
8.4 Internt bedömt kapitalbehov	27
8.5 Av Finansinspektionen bedömt kapitalbehov	27
8.6 Bruttosoliditetsgrad	27
9 Definitioner och förklaringar	29
Appendix – Innehåll	31

1 Inledning

Rapporten om kapitaltäckning och riskhantering innehåller information om Landshypotek Bank AB:s (banken, eller Landshypotek Bank) och dess konsoliderade situations risker, riskhantering, kapital- och likviditetssituation i enlighet med reglerna om offentliggörande av information enligt Basel 3.

Rapporten om kapitaltäckning och riskhantering syftar till att offentliggöra information om de risker som är väsentliga för den konsoliderade situationen, hur dessa risker hanteras samt hur den aktuella kapital- och likviditetssituationen ser ut. Denna rapport publiceras samtidigt som årsredovisningen på Landshypotek Banks hemsida. Rapporten har beretts i styrelsens risk- och kapitalutskott och beslutats av styrelsen.

Balans- och resultaträkningssiffror samt kapital och likviditetsrelaterade uppgifter i rapporten avser förhållandena för den konsoliderade situationen per 31 december 2023 om inte annat särskilt anges.

För offentliggörande av periodisk information där banken gjort bedömningen att mer frekventa upplysningar behöver lämnas, samt gällande kapital-situationen för Landshypotek Bank, hänvisas till bankens delårsrapporter.

I avsnitt 9 finns en lista över begrepp och förkortningar som används i rapporten med tillhörande förklaringar av dessa.

En redogörelse av bolagsstyrningen, ersättningspolicy och mångfaldsmål lämnas i bankens årsredovisning för 2023 i bolagsstyrningsrapporten respektive hållbarhetsrapporten. Se mer på sidan bolagsstyrning under Om Landshypotek på bankens hemsida (www.landshypotek.se).

Rapporten, tillsammans med information i bankens årsredovisning, bankens delårsrapporter och bankens webbsida (www.landshypotek.se), uppfyller reglerna om offentliggörande som följer av CRR, FFFS 2014:12 samt genomförandeförordning (EU) nr 2021/637.

Stockholm den 12 mars 2024

Per Lindblad
Vd Landshypotek Bank



2 Kort om Landshypotek Bank

Landshypotek Bank är en medlemsägd bank med huvudsaklig verksamhet inom finansiering av ägande, boende och företagande inom jord och skog. Banken erbjuder även bolån och sparande till allmänheten.

2.1 Medlemsägd bank

Landshypotek Bank är en medlemsägd bank med huvudsaklig verksamhet inom finansiering av ägande, boende och företagande inom jord och skog. Banken har en lång historia som sträcker sig tillbaka till 1836. Landshypotek Bank har 118 000 kunder som är verksamma inom jord och skog, lånar till hus eller är sparkunder. Banken är ett helägt dotterbolag till Landshypotek Ekonomisk Förening, som i sin tur är ett finansiellt moderholdingföretag.

Låntagare i banken inom jord och skog blir medlemmar i föreningen, till skillnad från låntagare som endast är bolånekunder. I slutet av 2023 hade föreningen cirka 34 000 medlemmar som gemensamt äger föreningen, där alla medlemmar har en röst på de årliga regionmötena. Utsedda fullmäktigeledamöter från respektive region, 43 personer, företräder medlemmarna på föreningsstämman. All tillståndspliktig verksamhet bedrivs i banken. Banken har inga dotterbolag.

2.2 Utlåningsportföljen

Den huvudsakliga verksamheten i banken är kreditgivning till fysiska personer där säkerheten består av pant i fast egendom. Bankens totala utlåning till allmänheten uppgick vid årsskiftet till 104,8 mdkr. Den exponeringsviktade belåningsgraden i utlåningen mot pant i fast egendom uppgick till 44,2 procent.

Utöver kreditgivningen samarbetar banken med bland annat Lexly, Dina Försäkringar och DNB i syfte att erbjuda kunderna ett kompletterande utbud av finansiella tjänster.

Jord och skog

Utlåningen sker i huvudsak mot pant i jord- och skogsbruksfastigheter inom 75 procent av det internt fastställda belåningsvärdet. En försumbar andel av utlåningen sker till högre belåningsgrader och mot andra typer av säkerheter såsom EU-stöd. Viss garantigivning erbjuds också kunderna. Banken har en stark ställning på den svenska kreditmarknaden för finansiering av jord och skog med säkerhet i lantbruksenheter, med en marknadsandel på cirka 23 procent. Bankens utlåning till jord och skog uppgick vid årsskiftet till 79,3 mdkr.

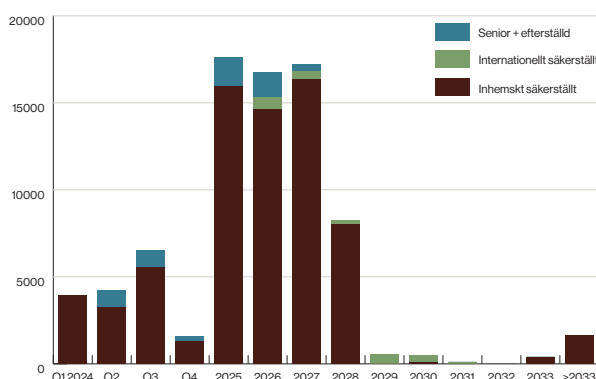
Bolån

Banken har sedan 2017 erbjudit bolån mot säkerhet i småhus, bolåneprodukten innebär att banken erbjuder lån mot säkerhet i småhus inom 75 procent av det internt fastställda belåningsvärdet. Banken riktar sitt erbjudande till boende i hela Sverige. Erbjudandet omfattar för närvarande inte utlåning med säkerhet i bostadsrätt, men banken planerar att lansera en bolåneprodukt för bostadsrätter under 2024. Utlåning där säkerheten är pant i småhus uppgick vid årsskiftet till 25,2 mdkr. Banken har samarbeten med Avanza, Lendo och MedMera bank som förmedlar bolån.

2.3 Finansiering

Landshypotek Bank finansierar sig primärt på den svenska kapital- och penningmarknaden. Banken har också en mindre del internationell upplåning. Bankens finansieringsstrategi är att uppnå en tillfredsställande löptidsbalans mellan tillgångar och skulder. Banken har ett NMTN-program för både inhemsk och internationell finansiering, under vilket banken kan emittera såväl säkerställd, senior som senior non-preferred skuld. Under programmet kan även efterställd skuld i form av daterade förlagslån emitteras. Rambeloppet på NMTN-programmet är 10 md euro, eller motsvarande belopp i andra valutor.

Diagram 1 Marknadsfinansieringens förfallostruktur baserat på första möjliga återlösen





För bankens kortfristiga finansiering finns ett svenskt certifikatprogram på 10 mdkr. Normalt sett har bank en ingen utestående certifikatskuld och programmet har inte utnyttjats de senaste åren. Programmet kan utnyttjas som bryggfinansiering vid temporära likviditetsbehov.

Säkerställda obligationer utgjorde vid årsskiftet en majoritet av bankens finansiering med 67,8 procent. Senior och efterställd skuld (inklusive senior non-preferred) utgjorde 5,4 procent av finansieringen.

Banken hade ingen utestående certifikatskuld vid årsskiftet. Resterande finansiering utgörs huvudsakligen av inlåning och eget kapital.

För information om marknadsfinansieringens förfallostruktur se diagram 1.

Bankens emissionsstrategi är att genomföra åtminstone en större publik transaktion per år för att skapa en större likviditet i obligationen för investerare. Banken försöker, när det är ekonomiskt möjligt, att arbeta aktivt med återköp och förlängningar av skuld för att minska refinansieringsriskerna.

Grönt obligationsramverk

Banken har ett grönt obligationsramverk som möjliggör grön finansiering. Ramverket har fått en "Dark Green shading" av Cicero. Banken har sammanlagt emitterat 11,5 mdkr i gröna obligationer. De underliggande fastigheterna, som är kopplade till lånen som utgör säkerheten för de säkerställda obligationerna, bedriver ett hållbart skogsbruk. Skogen på fastigheterna bidrar till att 240 ton CO2 har lagrats in och undvikits per investerad miljon kronor.

Minimikrav för nedskrivningsbara skulder (MREL)

Riksgälden beslutade under 2017 hur svenska banker och institut ska hanteras i en finansiell kris. I samband med detta bedömdes Landshypotek Bank vara en systemviktig bank, vilket innebär att banken vid ett eventuellt fallissemang ska hanteras genom ett resolutionsförfarande. Under 2021 beslutade Riksgälden om en ny tillämpning och policy för MREL, som började gälla från 1 januari 2022 med fullt införande 1 januari 2024. Enligt det nya beslutet är det enbart Landshypotek Bank som är resolutionsenhet och omfattas av kraven. Landshypotek Ekonomisk

Förening har inte åsatts några krav. För att kapitalisera banken vid en resolution har Riksgälden åsatt fyra minimikrav för banken.

- minimikrav på kapitalbas och kvalificerade skulder är 21,29 procent av det totala riskvägda exponeringsbeloppet. Bankens uppfyllnad per sista december uppgick till 23,29 procent.
- minimikrav på kapitalbas och kvalificerade skulder är 5,50 procent av det totala exponeringsbeloppet. Bankens uppfyllnad per sista december uppgick till 9,05 procent.
- minimikrav på kapitalbas och efterställda kvalificerade skulder är 16,77 procent av det totala riskvägda exponeringsbeloppet. Bankens uppfyllnad per sista december uppgick till 21,05 procent.
- minimikrav på kapitalbas och efterställda kvalificerade skulder är 5,50 procent av det totala exponeringsbeloppet. Bankens uppfyllnad per sista december uppgick till 8,32 procent.

Bankens kapitalbas och kvalificerad skuld uppgick till 10,6 mdkr, varav efterställt 9,8 mdkr. Banken har än så länge ett utestående belopp på 2,7 mdkr av senior non-preferred (nedskrivningsbar) skuld. Banken har därmed byggt upp den nedskrivningsbara skulden för att möta det fullständiga kravet som införs 1 januari 2024. Bankens styrelse har fastställt att banken ska ha en buffert på minst 2 procentenheter mot de beslutade minimikraven. Banken följer upp utfall dagligen och uppfyller kravet samt limiten med god marginal.

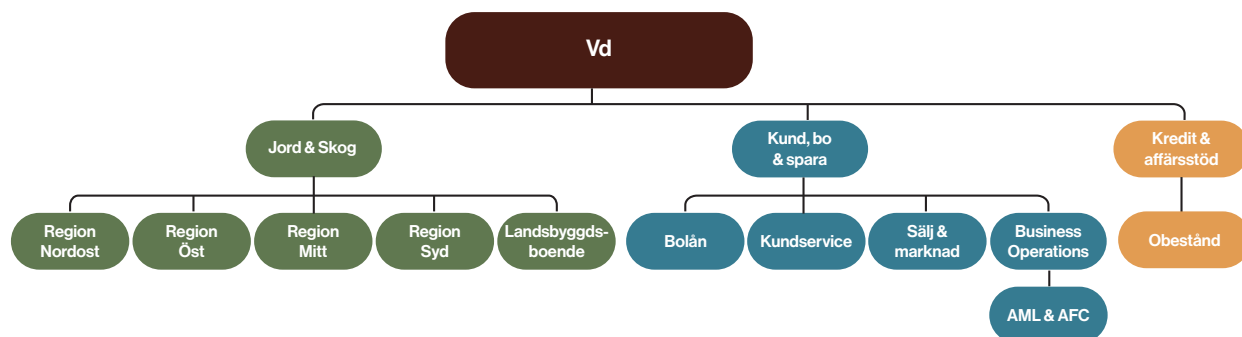
2.4 Inlåning

Banken erbjuder utöver utlåning även ett spar-erbjudande till allmänheten, främst genom digitala tjänster. Bankens sparerbjudande omfattar privat sparande, företagssparande och skogskonton för att placera intäkter från skogsbruk. Bankens inlåningskonton omfattas av insättningsgarantin i enlighet med beslut av Riksgälden. Per den 31 december 2023 uppgick inlåningen till 29,1 (23,5) mdkr och förhållandet mellan utlåning och inlåning uppgick till 27,7 % (deposits to loan ratio).

2.5 Organisation

Banken har 19 kontor spridda över hela Sverige. De kundansvariga medarbetarna har god lokalkännedom och kunskap om förutsättningarna för jord- och skogsbruk liksom om entreprenörsdrivet företagande på landsbygden. De mindre boendekunderna inom jord och skog samt bolånekunder som lånar till småhus bearbetas huvudsakligen centralt på ett effektivt och enhetligt sätt och kontakten sker främst genom digitala kanaler och telefon. Bolånehandläggarna har god kunskap om kreditgivning till konsumenter och lång erfarenhet av bolån; samtliga bolånehandläggare är Swedsec-licensierade. Som stöd för samtliga kunder finns även en kundservice som är placerad i Linköping. Medelantalet anställda under 2023 uppgick till 222 personer (FTE). Bankens säte är i Stockholm. I figur 1 framgår bankens organisationsstruktur översiktligt.

Figur 1 Bankens affärsverksamhet



3 Riskhantering

Landshypotek Bank har en låg aptit på risk och strävar efter en god riskkultur och ett lågt risktagande i hela verksamheten.

3.1 Bankens målsättning med riskhantering

En god riskkultur är högt prioriterat inom Landshypotek Bank. Banken strävar efter att uppnå en hög riskmedvetenhet i organisationen och ett lågt risktagande. Hög riskmedvetenhet betyder att varje anställd förstår vilka risker dennes arbetsuppgifter innebär för banken, vilken nivå på risktagande som är acceptabel, samt hur den anställda ska agera för att inte överskrida den acceptabla risknivån. Lågt risktagande uppnås genom tydlig riskaptit och tydliga risklimiter, ett effektivt riskramverk samt en hög riskmedvetenhet hos medarbetarna, där ansvar för kunden även omfattar ansvar för lönsamheten och risken i varje unikt engagemang.

Bankens anställda ska eftersträva hög kvalitet i allt de företar sig, vara lyhörda för omvärldsförändringar och förstå dess potentiella påverkan på bankens kunder, säkerheter och affärsmodell.

3.2 Utveckling av riskhanteringen

Från såväl kunderna, lagstiftaren och investerarna, som genom omvärldsutvecklingen generellt, fortsätter kraven att öka på finansiella företag. Samtidigt ställer strukturomvandlingen inom jord- och skogsbruket krav på allt större verksamheter för att de ska kunna vara konkurrenskraftiga. Banken utvecklar därför kontinuerligt verksamheten för att möta kundförväntan, de ökade regleringarna och strukturomvandlingen. Utöver arbetet med att utveckla processer, kunderbjudanden och fullfölja en omfattande systemutveckling har banken fortsatt sitt målmedvetna arbete med att ständigt förbättra den praktiska implementeringen av gällande och nya regelverk i verksamheten.

Ett antal förbättringsåtgärder har vidtagits generellt inom banken. Vidare pågår fortsatt ett arbete med att förenkla analys och bedömning av icke-finansiella risker och under året implementerades nya IRK-modeller vilket ytterligare förbättrar riskklassificering av bankens kunder. Bankens kontroller inom kreditområdet har justerats för att fånga upp försämrade motparter ännu tidigare och för att kunna stötta kunden i åtgärder som sänker risken för fallissemang. Banken har

kontinuerlig omvärldsbevakning av näringarna bankens kunder är aktiva inom. Banken har även genomfört analyser av kunder med potentiellt förhöjd kreditrisk. För bankens arbete med hållbarhetsfrågor och relaterade risker se bankens hållbarhetsredovisning som är en del av årsredovisningen för 2023.

3.3 Riskaptit och risklimiter

Landshypotek Bank har ett antal övergripande mål och limiter baserat på bankens riskaptit. Bankens ratingmål är en viktig del av riskaptiten och innebär att banken ska behålla en AAA-rating på sina säkerställda obligationer i linje med sina svenska konkurrenter. Banken har en övergripande limit för bankens kreditförlustnivå. Bankens genomsnittliga årliga kreditförluster för utlåningsportföljen ska över en genomsnittlig konjunkturcykel (definierad till 7 år) ligga inom intervallet 0,025-0,075 procent av bankens totala utlåningsvolym.

För att risktagandet inte ska överstiga bankens riskaptit har banken identifierat, klassificerat och limiterat alla väsentliga risker. Banken fokuserar på att enbart ta sådana risker som verksamheten har en god förmåga att förstå och hantera.

Den enskilt största risken som banken är exponerad mot är kreditrisk som följer av utlåning till allmänheten. Denna risk är direkt kopplad till affärsmodellen och hanteras genom hela kreditprocessen.

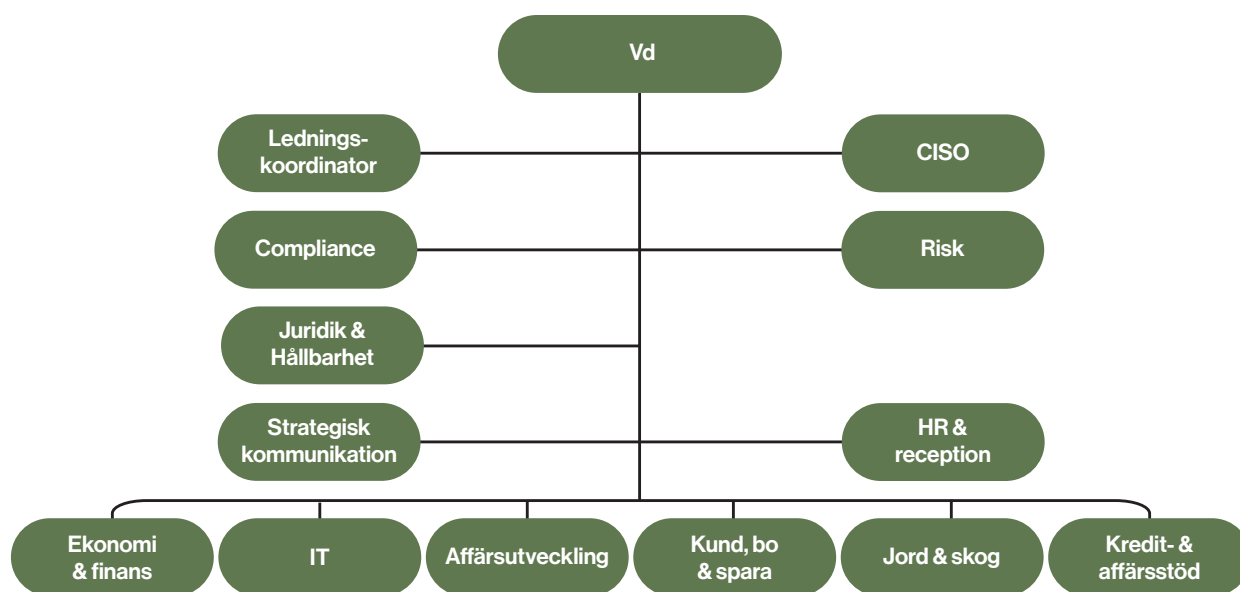
Det finns även andra risker som är nödvändiga att ta för att kunna bedriva verksamheten, exempelvis likviditetsrisker, marknadsrisker och operativa risker. En viss acceptansnivå för dessa risker måste finnas, men banken har som mål att hålla även dessa risker på en låg nivå.

3.4 Bankens tre försvarslinjer

För att säkerställa ändamålsenlig riskhantering (identifiera, analysera, åtgärda, bevaka och rapportera risk) och intern kontroll är ansvarsfördelningen mellan olika funktioner baserat på principen om tre försvarslinjer. För information om bankens övergripande organisationsstruktur se figur 2.

Modellen skiljer mellan funktioner som bär ansvaret för risk och regelefterlevnad (första försvarslinjen),

Figur2 Översiktlig organisationsstruktur



funktioner för övervakning, kontroll, råd och stöd (andra försvarslinjen) och funktioner för oberoende granskning (tredje försvarslinjen).

Första försvarslinjen – affärsverksamheten

En central princip är att linjeorganisationen i ett första led bär ansvaret för intern kontroll och riskhantering. Därmed ligger ansvaret för egenkontroller där risken har sitt ursprung. Detta innebär att varje medarbetare är ansvarig för att hantera riskerna inom det egna ansvarsområdet och att krav gällande bland annat intern kontroll och riskhantering omfattar samtliga medarbetare.

Andra försvarslinjen – oberoende kontrollfunktioner

Risikfunktionen, CISO och Compliance (inklusive DSO) är oberoende kontrollfunktioner och utgör den andra försvarslinjen. Dessa funktioner övervakar första linjens riskhantering och regelefterlevnad. Andra försvarslinjen upprätthåller principer och ramverk för första linjens riskhantering, validerar första linjens metoder och modeller för riskmätning och kontroll samt stöttar första linjen i att tolka och implementera nya regelverk.

Risikfunktionen

Risikfunktionen ansvarar för att ge råd och stöd till vd och medarbetare samt för strukturerad och systematisk mätning, kontroll, analys och kontinuerlig rapportering av bankens samtliga väsentliga risker. I risikfunktionens ansvar ingår att genomföra relevanta stresstester och fördjupade riskanalyser inom riskområden där det kan föreligga förhöjda risker.

Arbetet bedrivs utifrån en av styrelsen antagen policy som beskriver risikfunktionens ansvarsområde samt en årsplan. Risikfunktionen är oberoende från affärsverksamheten och Riskchefen rapporterar direkt till vd och styrelsen.

CISO

CISO ansvarar för att ge råd och stöd till vd och medarbetare samt för strukturerad och systematisk mätning, kontroll, analys och kontinuerlig rapportering av bankens informations- och cybersäkerhetsrisker. I arbetet ingår bland annat att följa upp affärsverksamhetens hantering av information samt att de tekniska skydd som behövs är på en adekvat nivå. Det ingår även att granska förändringar och utveckling samt att vara rådgivande ur ett informationssäkerhetsperspektiv.

CISO är en del av den andra försvarslinjen och rapporterar direkt till vd och styrelsen.



Compliance

Compliance ansvarar för att ge råd och stöd till vd och medarbetare för att säkerställa att bankens verksamhet bedrivs enligt samtliga regelverk som styr den tillståndspliktiga verksamheten samt att identifiera och rapportera compliancerisker. Arbetet bedrivs utifrån en av styrelsen antagen policy som beskriver compliance ansvarsområde samt en årsplan. Compliancefunktionen är oberoende från affärsverksamheten och Chef Compliance rapporterar direkt till vd och styrelsen.

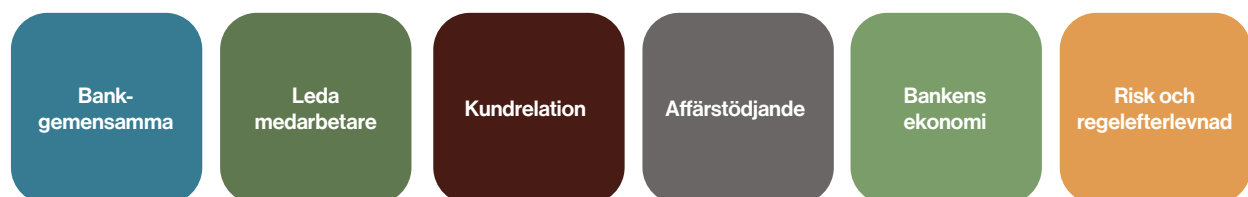
Tredje försvarslinjen – internrevision

Den tredje försvarslinjen, internrevisionen, utvärderar bankens samlade hantering av risk och regel-efterlevnad och granskar såväl första som andra försvarslinjens arbete. Internrevisions arbete syftar till att granska och utvärdera den interna styrningen och kontrollen samt att ge en bild av hur väl processer och rutiner bidrar till verksamhetens uppsatta mål. Detta inkluderar inte minst att utvärdera effektiviteten i riskhanteringsarbetet samt andra försvarslinjens arbete. Internrevisionens granskningsinsatser sker i enlighet med en av styrelsen beslutad policy som beskriver dess ansvarsområden samt en årsplan. Bankens internrevision har under 2023 utförts av Deloitte AB.

Figur3 Bankens policyöversikt

Policy

- Styrelsens övergripande regler som utgör det ramverk som vi som bank får agera inom.
- Ger förutsättningarna till bankens vd från bankens styrelse.



4 Kreditrisk

I Landshypotek Bank är kreditrisken den mest väsentliga risken. Banken har därför tydliga regler för kreditriskhantering.

4.1 Definition

Banken definierar kreditrisk som:

Risken att Landshypotek Bank inte erhåller betalning enligt överenskommelse och att värdet på säkerheten inte är fullgod och därför inte kan täcka utestående fordran.

4.2 Kreditrisk

Landshypotek Banks utlåning till allmänheten uppgick, per årsskiftet, till 104,8 mdkr. All utlåning sker i Sverige. Utlåningen har historiskt skett huvudsakligen till fysiska personer på landsbygden mot pant i fast egendom, främst jord- och skogsbruksfastigheter. Under 2023 har utlåningen till säkerheter där pant återfinns i småhus minskat till 25,2 (27,0) mdkr.

Sedan år 2018 har utlåningsportföljen vuxit med 32,3 mdkr, vilket motsvarar en årlig utlåningstillväxt på 7,7 procent per år. Den genomsnittliga utlåningen per kund i banken uppgick till 1,9 mnkr. Den exponeringsviktade belåningsgraden uppgick till 41,9 procent i utlåningen relaterad till pant i jord- och skogsbruksfastigheter och till 46,5 procent gällande utlåningen relaterad till pant i småhus. Bankens interna modeller för kapitaltäckning omfattar mer än 99 procent av exponeringsvärdet i utlåningsportföljen och hänför lån inom ramen för internmetoden till exponeringsklasserna Hushåll och Företag. Exponeringsvärdet för dessa båda exponeringsklasser uppgick totalt till 105,0 mdkr.

4.3 Kunder

Bankens kunder är huvudsakligen fysiska personer som antingen bedriver enskild näringsverksamhet eller lever på tjänsteinkomst. En betydande majoritet av svenskt jord- och skogsbruk bedrivs som enskild näringsverksamhet, främst på grund av regler kring jordförvärv och ägande av jord och skog i Sverige. Av bankens kunder är det ett mindre antal kunder som endast har jord- och skogsbruket som sin primära inkomstkälla. Majoriteten av kunderna lever på tjänsteinkomster, i andra fall kompletteras tjänsteinkomsterna med sidoinkomst från näringsverksamhet.

Vad avser bankens utlåning till allmänheten kategoriseras kunderna utifrån information om

inkomst, eventuell omsättning i näringsverksamheten, storlek på kreditlimit och om kunden är juridisk eller fysisk person. Bankens interna kundkategorier är: i) Fysiker, ii) Microföretag, iii) Småföretag och iv) Medelstora företag.

4.4 Hantering av kreditrisken i utlåningsportföljen

Kreditprocessen

Landshypotek Banks riskpolicy fastställer ramar och grundprinciper för kreditgivning inom banken. All kreditgivning inom banken utgår från kundens återbetalningsförmåga och kredit får bara beviljas om förpliktelseerna på goda grunder kan förväntas bli fullgjorda.

För att ytterligare skydda banken mot kreditförluster tas säkerhet, som närmast uteslutande är i form av pant i fast egendom. Säkerheten ska med god marginal säkerställa lånefordran. En säkerhet med högt värde ersätter dock aldrig kravet på kundens återbetalningsförmåga utan kreditgivningen ställs i proportion till de inkomster eller kassaflöden som ska försörja krediten. För att reducera förlustrisken behöver vissa låntagare lämna ytterligare säkerheter, till exempel borgensåtaganden och företagsinteckning.

Kreditgivningen ska vara ett resultat av en analys av den enskilde kunden och/eller den limitgrupp som kunden är knuten till. Bankens kunder riskklassificeras i enlighet med beskrivningen i avsnittet om PD nedan.

Kreditgivningen i banken sker i enlighet med av styrelsen beviljade kreditmandatmatriser, vilka styrs av parametrar såsom total kreditlimit, belåningsgrad och riskklass. Samtliga kreditbeslut fattas i dualitet, med en nivåstruktur som följer den ovan nämnda kreditmandatmatrisen. Det högsta beslutande organet för löpande kreditärenden är styrelsens kreditutskott.

Kontorens kundansvariga biträds, i fastighetsvärderingsfrågor relaterade till jord och skog, av certifierade värderare från Landshypotek Ekonomisk Förenings förtroendemannaorganisation eller av andra godkända externa värderare. Värderarna säkerställer

en marknadsvärdering av de mer komplexa fastigheterna genom dokumenterad branschkunskap och god lokalkännedom. För värderarna från förtroendemannaorganisationen säkerställs kvaliteten bland annat genom en certifiering vilken omfattar utbildning samt skriftliga prov. Värdering av småhus utförs med utgångspunkt i en metod som tillhandahålls av UC (UC Bostadsvärdering). För mer komplexa och svårvärderade enheter krävs en värdering utförd av en behörig mäklare/värderare.

IRK-systemet

Intern riskklassificering

För exponeringar som banken klassificerar som hushållsexponering använder banken en avancerad internmetod och för företagsexponeringar används en grundläggande internmetod.

Bankens internmetoder är integrerade i kreditprocessen. Detta genom att riskparametrarna påverkar prissättningen, kreditbeslutsordningen, frekvensen på kredituppföljningen samt är en del av underlaget till kreditbeslut. Dessutom sker rapportering löpande till styrelse och delar av bankledningen om utlåningsportföljens utveckling utifrån bland annat PD-riskklasser och förväntad förlust.

Beskrivning av bankens interna riskklassificeringsmodeller PD – Probability of default

Landshypotek Bank har två PD-modeller. PD-modell 1 används för att riskklassificera bankens kunder som är fysiska personer med kundkategori i) Fysiker, ii) Microföretag och iii) Småföretag. Fysiker omfattar närmast uteslutande privatpersoner som har inkomst av tjänst men saknar näringsverksamhet eller har mycket liten sådan. Den genomsnittliga omsättningen, utöver tjänsteinkomst, för de fysiska personer som

klassificeras som Microföretag eller Småföretag är 1,7 mnkr. PD-modell 2 används för att riskklassificera de av bankens kunder som är juridiska personer samt fysiska personer med kundkategori iv) Medelstora företag. Den genomsnittliga omsättningen för de sistnämnda kunderna är 11,2 mnkr.

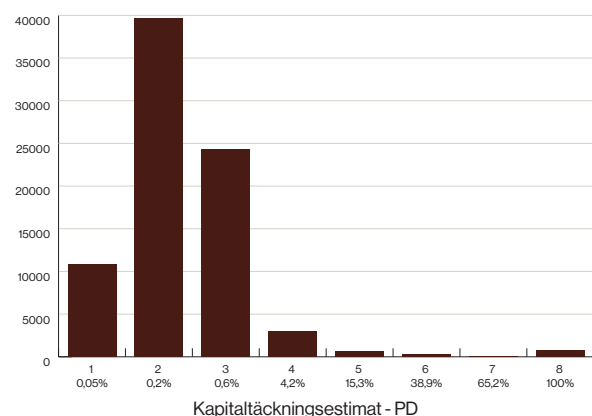
PD-modellerna är statistiska modeller baserade på intern och extern information om kundernas finansiella status och kreditkötselinformation och används för att bedöma sannolikheten att en kund hamnar i fallissemang inom ett års tid. Utöver de statistiskt satta riskklasserna finns möjlighet att sätta en PD-riskklass manuellt om kundansvarig bedömer att den statistiskt åsatta riskklassen inte återspeglar risken för fallissemang på ett korrekt sätt. En förbättring får som mest göras med ett riskklasssteg medan en försämring får göras med ett obegränsat antal steg. En förbättrad riskklass beslutas i som lägst centrala kreditkommittén, vilket är bankens näst högsta beslutande organ för löpande kreditärenden.

PD-modell 1 fördelar exponeringar till riskklasserna 1-8 och PD-modell 2 till A-H. Riskklass 1 respektive A representerar den bästa kreditvärdigheten och riskklass 8 respektive H innehåller fallerade krediter. För varje icke fallerad riskklass estimerar banken PD-värden i kapitaltäckningshänseende. I detta syfte används historisk utfallsdata som grund och på detta appliceras en konservativ konjunkturjustering som även beaktar utfall från finanskrisåren under tidigt 90-tal, samt försiktighetsmarginal. I diagram 2 och 3 redovisas fördelningen av exponeringarna per riskklass för de två PD-modellerna.

LGD – Loss given default

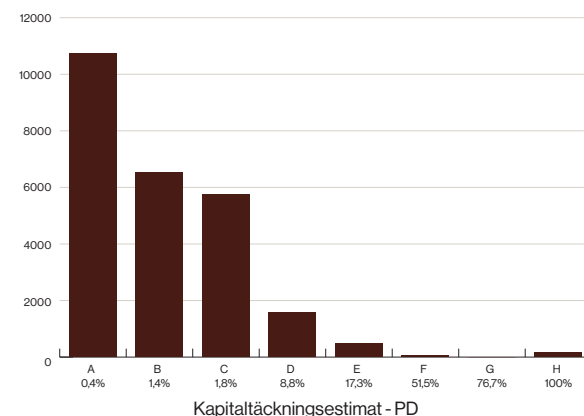
Bankens LGD-modell används för lån i exponeringsklassen Hushåll med inomläge som riskdrivare. Bedömningen av hur mycket banken

Diagram 2 Exponeringsvärde per PD-riskklass PD-modell 1¹⁾



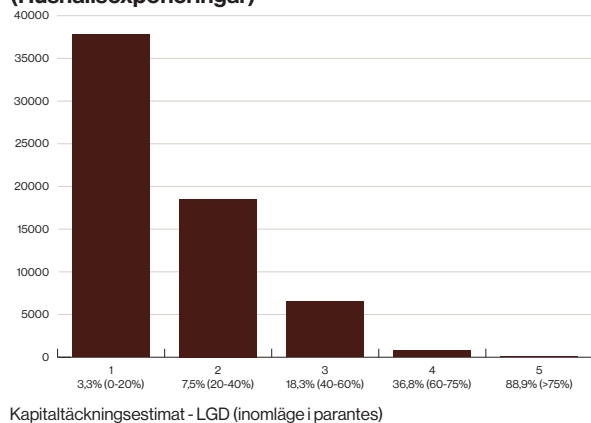
¹⁾ Kunder som är fysiska personer med kundkategori i) Fysiker, ii) Microföretag och iii) Småföretag.

Diagram 3 Exponeringsvärde per PD-riskklass PD-modell 2¹⁾



¹⁾ Kunder som är juridiska personer samt fysiska personer med kundkategori iv) Medelstora företag.

Diagram 4 Exponeringsvärde per LGD-riskklass (Hushållsexponeringar)



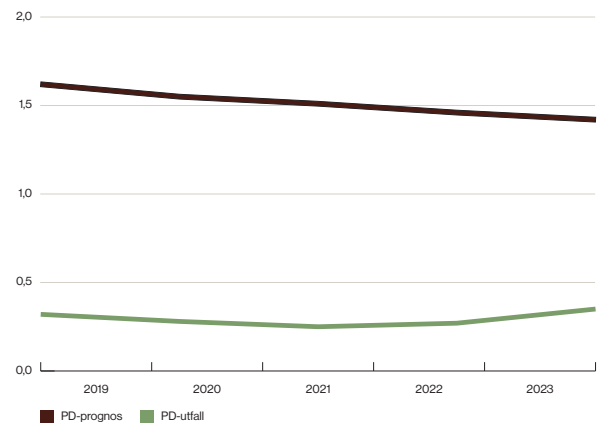
förväntas förlora av exponeringsvärdet i exponeringsklassen i händelse av fallissemang är baserad på intern historisk förlustdata. Utfallen per LGD-riskklass har därefter justerats upp för att bättre reflektera LGD-värden under ogynnsamma ekonomiskt förhållanden. Vidare har försiktighetsmarginaler applicerats på LGD-värdena för alla LGD-riskklasser. Lånen fördelas till en eller flera av de fem LGD-riskklasserna beroende på inomläge. I diagram 4 redovisas fördelningen av exponeringarna per LGD-riskklass.

För företagsexponeringar används föreskrivna värden för LGD. För pant i fast egendom med belåningsgrad under 71,4 procent, vilket närmast uteslutande är vad bankens företagsexponeringar består av, uppgår LGD till 35 procent. Dessa 35 procent bedömer banken är ett mycket konservativt estimat av den faktiska risken för de berörda exponeringarna. Bankens LGD-modell för hushållsexponeringar hade för dessa företagsexponeringar givit ett genomsnittligt LGD på 10 procent som jämförelse.

KF – Konverteringsfaktor

Exponeringsvärde är det värde som motparten förväntas ha i skuld till banken i händelse av fallissemang. För vanliga lån används utestående fordran som exponeringsvärde. För hushållsexponeringar inom ramen för bankens produkt Flexibelt bottenlån, där delar av åtagandet ligger utanför balansräkningen, beräknas exponeringsvärde genom att motpartens kreditlimit multipliceras med bankens interna KF-värde. KF appliceras på hela limiten på det flexibla bottenlånet. Exponeringsvärdet för dessa flexibla bottenlån uppgick till 0,7 mdkr per 31 december 2023.

Diagram 5 PD-prognos och utfall för PD-modell 1¹⁾²⁾



¹⁾ Motpartsviktad PD-prognos i början av året och PD-utfall under efterföljande år.

²⁾ Kunder som är fysiska personer med kundkategori i) Fysiker, ii) Microföretag och iii) Småföretag

Validering

Bankens interna modeller och metoder som används inom ramen för internmetoden valideras minst årligen för att bland annat säkerställa att banken kontinuerligt estimerar kreditrisk på ett adekvat sätt och att modellerna har god förmåga att rangordna låntagare och krediter efter risk. Analysen resulterar i en valideringsrapport som bland annat presenteras för och granskas av bankens balans- och resultaträkningskommitté.

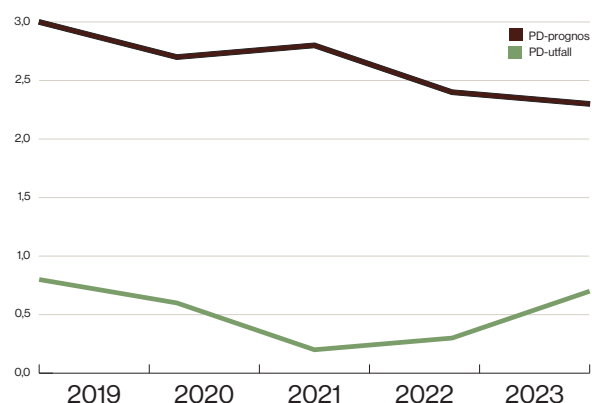
Prognos och utfall för PD och LGD

PD-prognosen ska representera ett långsiktigt genomsnitt av fallissemangsriskens vilket innebär att sannolikheten att utfallet ett visst år kan ligga över såväl som under prognosen vid ett givet år. I diagram 5 och 6 framgår att PD-utfallen med god marginal underskrider prognoserna.

Ansökan om metodförändring, IRK

Den 22 juni 2021 skickade banken in en ansökan om modellförändringar i bankens PD- och LGD-modeller till Finansinspektionen. Detta med anledning av nya europeiska regelverkskrav som reglerar utvecklingen av IRK-modellerna samt estimeringen av riskparametrar. Förändringsansökan hanterar även anpassning till den fallissemangsdefinition som implementerades i banken den 15 december 2020. Ansökan för PD-modellerna godkändes under 2023 och har tillämpats i beräkningen av kapitalkrav sedan kvartal 2, 2023. Granskning av ansökan om ändring av LGD-modellen är pågående hos Finansinspektionen och beslut väntas under 2024.

Diagram 6 PD-prognos och utfall för PD-modell 2 ^{1) 2)}



¹⁾ Motpartsviktad PD-prognos i början av året och PD-utfall under efterföljande år.

²⁾ Kunder som är juridiska personer samt fysiska personer med kundkategori iv) Medelstora företag.

Uppföljning av utlåningsportföljen

Landshypotek Banks riskchef ansvarar för att utarbeta och implementera interna styrdokument för kreditprocessen och den första linjen ansvarar för att de interna reglerna för kreditgivning efterlevs. Kreditkontrollenheten gör regelbundna kontroller i syfte att säkerställa att affärsverksamheten efterlever uppsatta regelverk och uppföljningsåtgärder.

Kredituppföljning sker för samtliga engagemang på tidsbunden och löpande basis. Kunder med högre risk följs upp mer frekvent. Alla kreditbeslut föregås av en noggrann riskbedömning och riskklassificering. Ett kreditbeslut kräver därför kunskap om regionala och branschspecifika faktorer som kan påverka kundens återbetalningsförmåga och säkerheternas värdeutveckling. Genom portföljanalyser identifierar kreditkontrollenheten branscher och segment med förhöjd risk för ytterligare bedömning.

Hantering av problemkrediter

Affärsverksamheten i banken har det fulla ansvaret för såväl kundrelationen, lönsamheten och risken i samtliga kundengagemang. Vid behov tar affärsverksamheten hjälp av centrala avdelningar vad gäller fördjupade analyser och hantering av problem- och obeståndskunder. Bankens kredit- och affärsstödsenhet bistår med expertkunskap beträffande såväl problemengagemang som konstaterade obeståndskunder.

Bankens obeståndsenhet arbetar primärt med fallerade engagemang i syfte att avveckla krediter med minimal förlust för banken.

Klimat- och miljörisker

Jordbruket är en av de samhällssektorer som tydligast påverkas av ett förändrat klimat och växtodling och djurhållning behöver ständigt anpassas till dess omgivning.

Råvaror från skogsbruket är en viktig del i omställningen till ett fossilfritt samhälle och den växande skogen har en stor betydelse som kolsänka. På samma sätt behöver riskerna och möjligheterna med ett förändrat klimat präglade och genomsyra hela banken.

Eftersom klimatiförändringar kan ha en direkt och indirekt påverkan på kundernas verksamheter och därmed även på bankens kreditrisk har banken identifierat vilka klimat- och miljörelaterade finansiella riskfaktorer som är kopplade till bankens utlåning. Vidare har banken analyserat länken mellan riskfaktorerna och kreditrisk i banken.

För att klimat- och miljörisker ska vara en integrerad del av kreditbedömningen omfattar bedömningen av återbetalningsförmågan för alla medelstora och stora företag samt juridiska personer en analys av klimat- och miljörisker. Klimat- och miljöanalysen ska fånga fysiska risker och omställningsrisker hänförliga till kundens kompetens, strategi, verksamhet och säkerhet. Analysen ska vidare bedöma hur dessa risker påverkar kundens återbetalningsförmåga och hur väl kunden och dess verksamhet är rustad mot ett förändrat klimat och vilka åtgärder som görs för att minska påverkan på klimatet.

4.5 Kreditförluster

Kreditförluster netto påverkade resultatet positivt med 4,9 (4,5) mnkr under 2023. Konstaterade förluster uppgick till 12,1 (0,01) mnkr. Landshypotek Banks kreditförlustreservering enligt redovisningsregelverket IFRS 9 uppgår per 31 december 2023 till 17,87 (33,3) mnkr. Kreditförlustreserveringarna har minskat med 15,5 mnkr under året, till största del till följd av lägre- och avslutade individuellt beräknade reserveringar i stadie 3. Exponeringsvärdet för fallerade fordringar ökade och uppgick till 957 (715) mnkr samtidigt som minskningen av reserveringarna i stadie 3 uppgick till 14,2 mnkr. Banken utvecklar kontinuerligt arbetet med utlåningsportföljen. Centrala enheter bistår affärsverksamheten med fördjupade analyser och hantering av problem- och obeståndskrediter. Kreditförlusterna under de senaste åren rör ett fåtal kunder där den enskilda företagarens förutsättningar varit avgörande för kundens fallissemang.

4.6 Motpartsrisk – kreditrisk i finansieringsverksamheten

Landshypotek Banks motpartsrisk består av fallissemangsrisken för motparter inom bankens finansieringsverksamhet. Motpartsrisken uppstår som en konsekvens av bankens hantering av likviditets-, ränte- och valutarisker. Risktoleransen för motpartsrisk är låg.

Bankens samlade motpartsexponering består av:

- marknadsvärdet på värdepappersinnehav,
- derivatinstrumentens exponeringsvärde beräknat enligt CRR,
- deposition av likvida medel.

Motpartsrisk får endast tas mot:

- offentliga organ som åsätts 0 procent i riskvikt i kapitaltäckningshänseende,
- finansiella institut.

Nya motparter ska godkännas samt limiteras av styrelsen och befintliga limiter ses över och beslutas årligen. Limiter sätts både på exponeringsvärde och löptid.

Landshypotek Banks samtliga derivatkontrakt är registrerade i säkerhetsmassan och banken har ISDA-avtal och ensidiga CSA-avtal med varje motpart under vilka motparterna ställer säkerhet under vissa förutsättningar. Banken kan, enligt avtalen, aldrig bli skyldig att ställa säkerheter.

Banken har tillstånd från Finansinspektionen att tillämpa nettning av derivatexponeringar mot en och samma motpart i kapitaltäckningshänseende. Fördelningen av bankens likviditetsportfölj och derivatkontrakt på rating respektive kreditkvalitetssteg, framgår i tabell 1 respektive tabell 2.

Tabell 1 Likviditetsportfölj fördelat på rating, värderad till verkligt värde (mnkr)

	Koncernen		
	Säkerställda obligationer	Obligationer utgivna av kommuner	Summa
AAA	6 866	1 923	8 789
AA+		3 101	3 101
Summa	6 866	5 024	11 890

Tabell 2 Derivatkontrakt fördelat på kreditkvalitetssteg¹⁾, värderad till verkligt värde (mnkr)

Koncernen	Koncernen		
	Positiva marknadsvärden	Exponeringsbelopp före kreditriskreducerande åtgärder inklusive nettningsvinster, mottagna säkerheter och eventuell framtida exponering ^{2) 3)}	Exponeringsbelopp efter kreditriskreducerande åtgärder inklusive nettningsvinster, mottagna säkerheter och eventuell framtida exponering ^{3) 4)}
1	493	-430	-430
2	1 691	-453	-453
3	334	-28	-28
4-6			-
Summa	2 518	-911	-911

¹⁾ I enlighet med kommissionens genomförandeförordning 2016/1800

²⁾ Landshypotek Bank har erhållit 334 mnkr i säkerhet enligt derivatkontrakt

³⁾ Nettningsvinster uppgår till 1130 mnkr

5 Likviditetsrisk

Landshypotek Banks aptit för likviditetsrisk är låg och banken har en likviditetsreserv som gör det möjligt för banken att bedriva en normal verksamhet även vid en längre period av likviditetsstress.

5.1 Definition

Landshypotek Bank definierar likviditetsrisk som: Risken för att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten.

Inlåningen innebär dock att banken har en risk för utflöden i en stressad situation vilket hanteras genom att banken håller en likviditetsbuffert. För löptidsanalys avseende bankens finansiella tillgångar och skulder, se tabell 3.

5.2 Likviditetsrisk

Landshypotek Banks tillgångar utgörs närmast uteslutande av lån med pant i fastigheter med en belåningsgrad som understiger 75 procent av det internt fastställda belåningsvärdet och med en lång kredittid. Banken är i stor utsträckning beroende av marknadsfinansiering som i genomsnitt har kortare löptid och därmed uppstår refinansieringsrisk. För att diversifiera finansieringen och reducera refinansieringsrisken erbjuder banken inlåning.

5.3 Hantering av likviditetsrisk

Bankens verksamhet är naturligt utsatt för likviditetsrisk och konsekvenserna av bristande likviditet kan bli allvarliga. Bankens aptit för likviditetsrisk är låg och hanteringen av likviditetsrisker är högt prioriterad.

Banken reducerar sin likviditetsrisk genom att hålla en likviditetsbuffert bestående av högkvalitativa värdepapper. Den ger banken möjlighet att överbrygga tillfälliga likviditetspåfrestningar, men den ger även

Tabell 3 Löptidsanalys avseende finansiella tillgångar och skulder (mnkr)

2023 mnkr	Koncernen						
	På anfordran	<3 månader	3-12 månader	1-3 år	3-5 år	> 5 år	Summa
Finansiella tillgångar							
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-						0
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	-	40	672	1536	1704	0	3952
Utlåning till kreditinstitut	220						220
Utlåning till allmänheten	-	1660	2121	5234	4861	93346	107222
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	775	593	4261	2477	0	8105
Derivat	-	419	1071	2438	1739	1930	7597
Summa	220	2894	4458	13469	10781	95276	127096
Skulder							
Skulder till kreditinstitut		552					552
In- och upplåning från allmänheten	29080						29080
Beviljade kreditlöften	-	314	-	-	-	-	314
Emitterade värdepapper	-	4620	14080	36309	26154	3943	85105
Derivat	-	557	1250	2553	1406	1828	7595
Efterställda skulder	-	8	21	625	0	-	653
Övriga skulder	-	30	350	26	0	-	406
Summa	29080	6081	15701	39513	27560	5771	123705
Kontrakterade kassaflöden	-28860	-3187	-11243	-26044	-16780	89505	3391

Tabellen ovan inkluderar samtliga kontrakterade kassaflöden. Beloppen är odiskonterade och är upptagna under den tidsficka då Landshypotek har rätt att åkalla betalning eller skyldighet eller rätt att återbetala. Framtida rörliga räntor är medräknade vad gäller derivat och finansiella skulder. Räntederivat nettoregleras medan valutaräntederivat bruttoregleras vilket speglas i tabellen ovan. Detta innebär att kontrakterade belopp vid förfall endast inkluderas vad gäller valutaräntederivat. För räntederivat redovisas alla flöden netto.



möjlighet att vid allvarliga likviditetskriser anskaffa medel genom att under ordnade former belåna eller sälja värdepapper och minska finansieringsbehovet. Det viktigaste kriteriet vid val av tillgångar är att värdepappret är godtagget som säkerhet i Riksbanken.

För att säkerställa att en god betalningsberedskap upprätthålls har styrelsen beslutat att det ska finnas en likviditetsreserv tillgänglig som minst motsvarar de prognostiserade, ackumulerade nettokassautflödena under de närmaste 180 dagarna samt utflöde av inlåning under stress, utan möjlighet till refinansiering. Per 31 december 2023 skulle banken kunnat täcka betalningsförpliktelser under 229 dagar enligt detta mått.

Enligt lagen om utgivning av säkerställda obligationer ska det finnas likviditetsbuffert också i den säkerställda poolen som ska täcka de närmaste 180 dagarnas utflöden från säkerställda obligationer. Bufferten kan utgöras av antingen likvida värdepapper av hög kvalité eller att det i obligationsvillkoren finns inskrivet en möjlighet till löptidförlängning.

Banken limiterar dessutom kvoten på likviditetsreserven utifrån att den ska täcka nettoutflödena

enligt kravet på likviditetstäckningsgrad (LCR). Den konsoliderade situationens LCR uppgick till 332 procent. LCR-kravet är 100 procent och banken har sedan LCR-mätningarna etablerades aldrig varit under kravet. Bankens interna limit är fastställd till 130 %.

Banken har limiterat stabil finansieringskvot (NSFR) till 105 procent. För att uppfylla NSFR-regelverket krävs en kvot på minst 100 procent. Per den 31 december uppgick bankens kvot till 118,4 procent.

Innehavet i likviditetsreserven består av säkerställda obligationer utgivna i SEK av nordiska kreditinstitut med hög kreditvärdighet, obligationer emitterade av svenska kommuner och regioner samt av obligationer emitterade av Kommuninvest.

Marknadsvärdet på likviditetsreserven uppgick till 11,9 mdkr, varav 7 procent utgjorde tilläggssäkerheter i poolen för säkerställda obligationer. 74 procent av likviditetsreserven utgjordes av värdepapper med AAA-rating. Inget värdepapper hade en rating sämre än AA+.

5.4 Stresstester

Utöver dagliga limitkontroller genomförs löpande stresstester för att säkerställa att likviditeten är tillräcklig även under möjliga men osannolika marknadsförhållanden. Exempel på stressade scenarios som testas är:

- upplåningsmarknaden upphör och ingen ny inlåning finns att tillgå,
- minskade marknadsvärden på placeringarna i likviditetsreserven,
- kunder slutar att betala räntor och amorteringar på sina lån,
- fullt utnyttjande av kunders beviljade kreditlimiter inom loppet av första månaden,
- kraftiga uttag från inlåningen sker omgående (dag 1).

De stresstester som banken har genomfört har visat på en god betalningsberedskap även om ett flertal olika händelser som påverkar likviditeten negativt inträffar samtidigt. Per 31 december 2023 klarade banken sina betalningsförpliktelser i 38 dagar när alla parametrar stressades samtidigt. Uttag från

inlåningen är det scenario som enskilt får störst negativ effekt på likviditeten. Att bankens inlåningsprodukter omfattas av insättningsgarantin utgör, i ett sådant scenario, en riskmitigerande faktor. Banken bedömer att rådande betalningsberedskap är tillfredsställande och att den överensstämmer väl med bankens låga aptit för likviditetsrisk.

5.5 Intecknade tillgångar

Landshypotek Banks utlåning finansieras i stor utsträckning av säkerställda obligationer. Detta ger banken en relativt sett hög grad av inteckning. Bankens inteckningsgrad, det vill säga intecknade tillgångar i relation till totala tillgångar enligt artikel 100 i CRR, uppgick per 31 december 2023 till 68 procent där tillgångar i säkerhetsmassan för utgivning av säkerställda obligationer utgjorde källan till inteckning. Totalt var 80 mdkr av bankens tillgångar intecknade per 31 december 2023.

För mer information om bankens intecknade tillgångar, se tabell 4.

Tabell 4 Upplysningsinformation, intecknade tillgångar, konsoliderad situation (mnkr)

	Intecknade tillgångar, redovisat värde	Icke intecknade tillgångar, redovisat värde
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	11 890
Övriga tillgångar	80 332	26 294
Summa	80 332	38 184
	Mottagna intecknade säkerheter eller emitterade räntebärande värdepapper, verkligt värde	Mottagna säkerheter eller egna emitterade räntebärande värdepapper som kan intecknas, verkligt värde
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	0
Övriga säkerheter som mottagits	0	0
Summa	0	0
	Matchande skulder, ansvarsförbindelser eller utlånade värdepapper	Intecknade tillgångar, mottagna säkerheter och egna räntebärande värdepapper som har emitterats utom säkerställda obligationer och tillgångssäkrade värdepapper
Summa	78 757	80 332

6 Marknadsrisk

Landshypotek Banks marknadsrisker är låga, då banken inte ställer priser eller bedriver tradingverksamhet.

6.1 Definition

Landshypotek Bank exponeras för marknadsrisk i form av ränterisk, valutarisk, kreditspreadrisk och basis- spreadrisk och dessa definieras enligt följande:

- **Ränterisk** – Risken att marknadsvärdet av diskonterade framtida in- och utbetalningar utvecklas negativt som en följd av ränteförändringar.
- **Valutarisk** – Risken för förlust på upplånat, utlånat eller placerat kapital som en följd av förändring av valuta kurser.
- **Kreditspreadrisk** – Risken för reducerat marknadsvärde som en följd av ökade spreadar över riskfri ränta i tillgångar värderade till verkligt värde.
- **Basisspreadrisk** – Risken för reducerat marknadsvärde i de derivat som ingår vid upplåning i utländsk valuta vilken inte kan kompenseras med en motsvarande förändring av marknadsvärdet på den emitterade skulden.

6.2 Marknadsrisk

Ränterisk uppstår i bankens kärnverksamhet och hänförs till skillnader i räntebindningstid mellan tillgångar och skulder. Valutarisk uppstår i bankens internationella finansiering vid en förändring av valutakurser. Kreditspreadrisk uppstår i bankens hantering av likviditetsrisk vid en förändrad kreditvärdering av de tillgångar likviditetsreserven består av. Basisspreadrisk uppstår som en konsekvens av att de två förstnämnda riskerna reduceras med derivatinstrument.

6.3 Hantering av marknadsrisk

Riskpolicyn reglerar hur marknadsrisker ska mätas och rapporteras samt sätter ramarna för bankens aptit för marknadsrisker. Bankens treasuryenhet hanterar bankens marknadsrisker. Derivatinstrument används för att på ett effektivt sätt minska effekten av förändringen på ränte- och valutamarknaden på bankens tillgångar, skulder och resultat.

Ränterisker

Ränterisk uppstår när räntebindningstider för tillgångar och skulder inte sammanfaller och mäts

bland annat som den marknadsvärdeförändring som inträffar om räntekurvan parallellförflyttas med en procentenhet.

Risken mäts dagligen och limiteras totalt och uppdelat i olika tidsfickor. Vid mätningen exkluderas kundmarginalen och icke räntesatta kreditpåslag, samt att det egna kapitalet används som finansiering av kundernas utlåning med en genomsnittlig räntebindningstid på 2-3 år. Treasuryenheten har också ett mindre avvikelsemandat på +/- 20 mnkr för en praktisk hantering av ränterisken. Vid årsskiftet uppgick ränterisken till -3,7 mnkr enligt detta mått. Med en räntebindningstid på noll för eget kapital uppgick ränterisken i bankboken till -153 mnkr.

Som verktyg för att hantera ränterisker använder banken ränteswappar.

För information om räntebindningstider för bankens räntebärande tillgångar och skulder, se tabell 5.

Förutom den dagliga ränteriskmätningen mäts också ränterisken enligt EBA:s riktlinje Riktlinje för hantering av ränterisks och kreditspreadrisk som följer av verksamhet utanför handelslagret där ekonomiskt värde stressas enligt sex förutbestämda scenarios för ränteutvecklingen. Vid mätningen använder banken samma metod för beräkning av framtida kassaflöden som vid den dagliga mätningen.

För utfallet av ränteriskmätningarna, se tabell 6. Banken mäter också intjäningsrisken enligt EBA:s riktlinje, där effekten av ränteförändringar ska mätas vid tre olika scenarios för balansräkningens utveckling: statisk, avveckling och dynamisk.

För utfallet av intjäningsriskmätningarna, se tabell 7.

Valutarisker

Banken har ingen aptit för valutarisker. Den valutarisk som uppstår vid finansiering i annan valuta än svenska kronor ska säkras genom att samtliga kassaflöden i annan valuta speglas i de derivatkontrakt som säkrar valuta- och ränterisken. Bankens finansiering i utländsk valuta, i nominellt belopp, uppgick till 2,4 mdkr vid årsskiftet. Banken har inte genomfört någon ny finansiering i utländsk valuta sedan 2011.



Kreditspreadrisk

Kreditspreadrisk uppstår som en följd av att banken reducerar sin likviditetsrisk genom att inneha en likviditetsreserv av likvida obligationer. Kreditspreadrisk skapas från rörelser i kreditspreadar i de tillgångar som likviditetsreserven består av. Banken har säkrat värdeförändringar relaterade till förändringar i ränteläget som påverkar de underliggande tillgångarna, men värdeförändringar relaterade till marknadens bedömning av kreditrisken är inte säkrade. Banken mäter dessa värdeförändringar och det är den del av den totala värdeförändringen av tillgångarna som påverkar resultat- och balansräkningen. Kreditspreadrisken begränsas av att banken har satt löptidslimiter på de enskilda innehaven och endast köper värdepapper med hög kreditvärdighet, vilket reducerar volatiliteten i kreditspreadarna. Banken har dessutom en limit på 3 år för den genomsnittliga löptiden i likviditetsportföljen för att ytterligare minska risken för oönskade resultateffekter.

Basisspreadrisk

Basisspreadrisk uppstår i banken då valuta- och ränterisken, som uppstår vid finansiering i utländsk valuta, reduceras genom derivatkontrakt. Säkringen via valutaränteswappar innebär att bankens betalningar i utländsk valuta byts mot betalningar i svensk valuta.

Banken säkrar därmed valutarisk och ränterisk i utländsk valuta, men det uppstår då samtidigt en basisspreadrisk. Resultateffekten uppstår då förändringen i valutaränteswapparnas marknadsvärde inte motsvaras av samma marknadsvärdeförändring på den emitterade skulden.

På grund av ökad volatilitet i basisspreadarna har banken valt att inte ta upp någon ny finansiering i utländsk valuta sedan 2011. Om banken inte avslutar derivatkontrakten i förtid kommer dock nettot av resultatpåverkan under löptiden vid förfall att vara noll, men derivatkontrakten kan ha en resultatpåverkan på enskilda delårs- eller helårsresultat.

Tabell 5 Räntebindningstider för koncernens räntebärande tillgångar och skulder (mnkr)

2023 mnkr	Koncernen					
	<3 månader	3 -12 månader	1-3 år	3-5 år	> 5 år	Summa
Tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	-	-	-	-	0
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	2 338	200	1300	0	0	3 838
Utlåning till kreditinstitut	220					220
Utlåning till allmänheten	80 409	6 196	12 116	4 820	986	104 528
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	3 550	500	2 400	1 800	0	8 250
Derivat	30 184	4 550	10 760	16 033	3 237	64 764
Summa	116 700	114 46	26 577	22 653	4 224	181 599
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	552					552
In- och upplåning från allmänheten	29 080					29 080
Emitterade värdepapper	43 962	4 550	10 760	16 183	3 242	78 697
Derivat	40 593	5 380	13 460	3 965	1 015	64 413
Efterställda skulder	600	0	0	0	-	600
Summa	114 786	9 930	24 220	20 148	4 257	173 341
Netto	1914	1516	2 356	2 505	-34	8 258
Räntekänslighet netto	-2,1	0	0,4	-2,3	2,2	-1,8
Kumulativ räntekänslighet	-2,1	-2,1	-1,7	-4	-1,8	

Tabellen ovan skiljer sig från löptidsanalysen som inkluderar alla kontrakterade flöden, dvs nominella belopp plus avtalade räntebetalningar. I tabellen redovisas de nominella beloppen för derivaten. På tillgångssidan ligger de nominella beloppen i derivatens erhålla-ben och på skuldsidan de nominella beloppen i betala benen. Beloppen har fördelats efter tiden för nästa ränteomsättning. Detta skiljer sig från löptidsanalysen som inkluderar alla kontrakterade flöden, dvs nominella belopp plus avtalade räntebetalningar.

Tabell 6 Förändring i ekonomiskt värde efter räntestress (mnkr)

Räntestressscenario	Förändring ekonomiskt värde
Parallellchock upp	45
Parallellchock ned	-60
Brantnings-chock	-4
Flacknings-chock	11
Korträntechock upp	31
Korträntechock ned	-36
Långräntechock upp	19
Långräntechock ned	-26

Tabell 7 Intjäningsrisk vid räntestress (mnkr)

Balansräkning	Räntenedgång	Ränteuppgång
Statisk	-19	19
Avveckling	-19	19
Dynamisk	-19	19



7 Operativ risk

7.1 Definition

Landshypotek Bank definierar operativ risk, internt benämnd icke-finansiell risk, som risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller fallerade interna processer, mänskliga fel, bristfälliga system och externa händelser, inbegripet legala risker. Icke-finansiella risker innefattar även regelefterlevnads- och affärsmodellrisker.

7.2 Icke-finansiella risker

Icke-finansiella risker är inneboende i alla delar av bankens verksamhet. Bankens risk är låg till följd av bankens verksamhetsinriktning. Banken bedriver till exempel inte tradingverksamhet eller cash management. Riskerna är relaterade till bankens produkter inom ut- och inlåning.

Bankens målsättning är att minimera och/eller hålla de riskerna på en låg nivå. Detta görs genom skapande av en god riskkultur och en bra riskhantering där god förmåga att identifiera risk, bedöma risknivå, vidta åtgärder, införa rätt kontroller samt uppföljning är grundläggande.

Under 2023 rapporterades 89 (124) incidenter i kategori 1 och 2. Banken kategoriserar incidenterna på en skala 1-3, där 1-2 klassas som väsentliga, vilket innebär att det finns risk för stopp i affärskritisk funktion för en väsentlig del av användare eller kunder.

Bankens totala förlust för incidenter under 2023 uppgick till 8,75 mnkr.

7.3 Hantering av icke-finansiella risker

Hanteringen av de icke-finansiella risker beskrivs i första hand i bankens riskpolicy.

Riskpolicyn beskriver aptiten för icke-finansiella risker. Bankens förluster orsakad av icke-finansiella risker och incidenter får inte väsentligt påverka bankens strategi och mål vilket innebär att de totala förlusterna till följd av icke-finansiell risk inte får överstiga 10 procent av bankens budgeterade årsresultat före kreditförluster. I bankens riskpolicy som beslutas av styrelsen återfinns bankens limiter för icke-finansiella risker som utgör tidiga varnings-signalerna inom ramen för bankens aptit.

Ansvaret för icke-finansiella risker och incidenter ligger i verksamheten och samtliga anställda har en skyldighet att verka för att reducera risken för förluster. Andra försvarslinjen; Riskfunktionen, Compliance och CISO har en stödjande och kontrollerande roll i arbetet med icke-finansiella risker.

7.3.1 Incidenthantering

Landshypotek Bank har ett system för incident-rapportering och incidenthantering. Alla i banken har ett ansvar och skyldighet att rapportera incidenter vid upptäckt. Mottagare av incidenter är bankens incidentansvariga som fördelar incidenter, följer upp och stänger incidenterna efter avslutad hantering.

7.3.2 Godkännandeprocess (NPAP)

Banken har en etablerad godkännandeprocess för väsentliga förändringar. Målet med processen är att säkerställa att banken tar väldokumenterade, välförankrade och medvetna beslut innan implementering och lansering av nya eller väsentligt förändrade produkter, tjänster, processer, IT-system samt större operativa och/eller organisatoriska förändringar inklusive utkontraktering.

Genom NPAP säkerställs att risker som uppstår i samband med förändringen identifieras och hanteras. Bankens kontrollfunktioner i andra försvarslinjen ger löpande råd och stöd vid väsentliga förändringar och bidrar med utlåtande och har möjlighet att följa upp att bankens riskexponering inte förändras eller medför att riskaptiten överskrids.

7.3.3 Riskanalys

Banken arbetar löpande med att analysera vilka risker banken är utsatt för, eller kommer att kunna utsättas för. Detta görs genom att alla enheter i banken identifierar och bedömer sina risker som enheten har och kopplar dessa mot IT-system, processer, produkter och tjänster. På så sätt kan banken förutse och förhindra att icke-finansiella risker realiserar. Samtliga medarbetare inom banken utgår från samma process för riskanalys för att bedöma icke-finansiella risker. Risker registreras och värderas enligt bankens riskmatris för riskbedömning och riskreducerande åtgärder tas fram. Uppföljning av identifierade risker sker löpande. Riskbedömning av icke-finansiella risker triggas också när stora förändringar sker inom banken.

7.3.4 Kontinuitetshantering

Bankens kontinuitetshantering syftar till att kritisk verksamhet kan upprätthållas på en acceptabel nivå även vid större avbrott i verksamheten. Bankens kontinuitets- och återställningsplaner inkluderar reservrutiner, återställningsrutiner och återgångsrutiner för att säkerställa att de viktigaste funktionerna kan upprätthållas på en acceptabel nivå även vid större avbrott samt att det är tydligt hur verksamheten ska återgå till normaläge efter ett längre avbrott.

Banken testar och utvärderar kontinuitets- och återställningsplanerna för att säkerställa att de fungerar och är relevanta över tid. Testerna dokumenteras och återspeglaras till styrelsen minst årligen.

Om incident- och kontinuitetshantering inte är tillräcklig för att hantera en extraordinär situation aktiveras bankens krishantering.

7.3.5 Väsentliga processer

Banken har under 2023 sett över de väsentliga processerna och identifierat och dokumenterat sex väsentliga processer. Varje process har sedan indelats i delprocesser med en utsedd ägare. Risker i processerna och delprocesser identifieras genom riskanalyser som hålls löpande av verksamheten och ses över minst årligen. Riskerna dokumenteras i bankens riskhanteringssystem och ett löpande arbete görs, dels för att effektivisera respektive process, dels för att följa upp riskerna och tillhörande åtgärder för att begränsa och/eller eliminera riskerna.





8 Kapitaltäckning och kapitalbehov

Landshypotek Bank strävar efter en kapitalisering som säkerställer bankens fortlevnad även under oförutsedda omständigheter.

8.1 Kapitalbas

Den konsoliderade situationens kapitalbas består främst av medlemsinsatser, övrigt tillskjutet kapital, balanserad vinst, övrigt primärkapital samt supplementärkapital.

Kapitalbasen för den konsoliderade situationen uppgick till 7,0 mdkr, varav 6,2 mdkr utgjordes av kärnprimärkapital. Kärnprimärkapitalet ökade under året med 0,5 mdkr, främst till följd av ökad vinst men även till följd av nya medlemsinsatser. Den konsoliderade situationens övriga primärkapital uppgick till 0,3 mdkr vilket utgörs av bankens utgivna eviga förlagslån om 0,4 mdkr. Supplementärkapitalet uppgick till 0,5 mdkr vilket utgörs av ett i banken utgivet tidsbundet förlagslån på 0,6 mdkr, se tabell 9. Att förlagslånen inte till fullo inkluderas beror på att den konsoliderade situationen omfattas av bestämmelser som begränsar hur stor del av de externt emitterade primärkapitaltillskotten och supplementärkapitalinstrumenten i Landshypotek Bank som får räknas med i kapitalbasen.

För fördjupad information om bankens kapitalbas se tabell 8. Medlemmarna i Landshypotek Ekonomisk Förening har en insatsskyldighet till föreningen med en obligatorisk grundinsats om 500 kr i samband med att kunden upptar sitt första lån och därmed blir medlem i föreningen. Insatsen byggs upp antingen frivilligt genom insättningar av medlemmen eller på löpande basis genom avkastningen på den inbetalade insatsen. 70 procent av en medlems årliga utdelning konverteras automatiskt till medlemsinsatser fram till dess att medlemmens insatskapital uppgår till 4 procent. En medlem som har slutbetalat sina lån och upphört att vara medlem återfår normalt sina inbetalade insatser cirka tre år efter avslutet. Återbetalning av medlemsinsatser förutsätter dock den ekonomiska föreningens styrelses godkännande. Därutöver erfordras tillstånd hos Finansinspektionen om att återbetala medlemsinsatser. Vid beräkning av det kärnprimärkapital som kan användas för kapitaltäckningsändamål görs regulatoriska justeringar som framgår i tabell 8.

Tabell 8 EU CC1 Kapitältäckningsanalys (mnkr)

Rad nr		Konsoliderad situation	
		2023-12-31	2022-12-31
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	2 036	2 000
	varav: medlemsinsatser	2 036	2 000
	varav: aktiekapital	-	-
2	Balanserade vinstmedel ¹⁾	4 324	4 074
3	Ackumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)	-42	-43
EU-5a	Periodens resultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	375	339
	Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar	6 693	6 369
7	Ytterligare värdejusteringar	-12	-12
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-47	-68
12	Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp	-390	-599
27a	Andra regulatoriska justeringar	-	-
28	Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital	-450	-679
29	Kärnprimärkapital	6 243	5 690
30	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	-	-
31	varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder	-	-
34	Kvalificerande primärkapital som ingår i det konsoliderade övriga primärkapitalet för kapitältäckningsändamål som utgivits av dotterföretag och innehas av tredje part	293	311
44	Övrigt primärkapital	293	311
45	Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + övrigt primärkapital)	6 536	6 001
46	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	-	-
48	Kvalificerande kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital som utgivits av dotterföretag och innehas av tredje part	509	543
58	Supplementärkapital	509	543
59	Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	7 045	6 544
60	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	38 278	40 564
61	Kärnprimärkapital (i %)	16,3	14,0
62	Primärkapital (i %)	17,1	14,8
63	Totalt kapital (i %)	18,4	16,1
64	Institutets samlade krav på kärnprimärkapital (i %)	10,1	9,1
65	varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5	2,5
66	varav: krav på kontryckisk kapitalbuffert (i %)	2,0	1,0
EU-67b	varav: ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %) ²⁾	1,1	1,1
68	Tillgängligt kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) efter uppfyllande av minimikapitalkraven ³⁾	8,4	6,1

¹⁾ Posten inkluderar övrigt tillskjutet kapital.

²⁾ Per 31 december 2020 har Finansinspektionens bedömda Pelare 2-kapitalbehov inkluderats trots att beloppen inte är formellt beslutade.

³⁾ I denna beräkning ingår både Pelare 1 och Pelare 2 i minimikapitalkravet. I övrig kommunikation från banken omfattas enbart Pelare 1.

Tabell 9 Kapitalbasinstrument Landshypotek Bank ¹⁾

Lånebeteckning	Valuta	Nominellt belopp, tkr	Utestående nominellt belopp, tkr	Första möjliga dag för inlösen	Räntesats	Räntesats efter första möjliga dag för inlösen	Förfallodag
AT1SUB	SEK	400	400	2027-02-16	3m Stibor +2,8 %	3m Stibor +2,8 %	Evigt
EMTN 800 SUB	SEK	600	600	2026-03-03	3M Stibor +1%	3M Stibor +1%	2031-03-03

¹⁾ Se mer på sidan kapitalinstrument under investerarrelationer på Bankens hemsida www.landshypotek.se.

8.2 Kapitalkrav och de kombinerade buffertkraven

Kapitalkrav (Pelare 1)

Vid beräkning av kapitalkravet utgår Landshypotek Bank från de regler som återfinns i bland annat CRR och i FFFS 2014:12. Banken beräknar kapitalkrav för kreditrisk, operativ risk, marknadsrisk och pensionsrisk. Därutöver beräknar banken kapitalkrav enligt artikel 458 i CRR. Även detta kapitalkrav är relaterat till kreditrisk och innebär att ett riskviktsgolv på 25 procent appliceras på exponeringsklassen Hushåll – säkerhet i fastighet för banker som har tillstånd att kapitaltäckta exponeringsklassen med internmetoden. Artikel 458 används av Finansinspektionen i syfte att mitigera makrotillsynsrisker och systemrisk i form av fastighetsprisbubblor. Riskviktsgolvet har införts då Finansinspektionen bedömer att det, till följd av en lång period med låga kreditförluster, finns en risk att bankernas interna modeller (IRK-modeller) inte säkerställer att bankerna håller tillräckligt med kapital för exponeringar mot svenska bolån.

Trots att bankens utlåningsportfölj till större delen består av utlåning mot pant i jord- och skogsbruksfastigheter omfattas den av definitionen på utlåningsportfölj som Finansinspektionen beslutat ska omfattas av "riskviktsgolvet för svenska bolån". Utlåningsportföljen kapitaltäckts till mer än 99 procent med internmetoden. Banken använder den avancerade internmetoden för exponeringsklassen Hushåll-säkerhet i fastighet samt den grundläggande internmetoden för Företag.

Övrig kreditrisk inklusive motpartsrisk och kreditvärdighetsjusteringsrisk kapitaltäckts med schablonmetoden. Operativa risker kapitaltäckts med basmetoden. Banken och den konsoliderade situationen har ingen exponering mot valutakursrisk då verksamheten endast bedrivs i Sverige samt att upplåning i andra valutor är kassaflödessäkrat genom valutaderivat.

Kapitalkravet enligt Pelare 1 har under året minskat med 0,2 mdkr till 3,1 mdkr vilket huvudsakligen förklaras av implementering av nya IRK-modeller.

Tabell 10 Kapitalkrav uppdelat på risk, metod och exponeringsklass (mnkr)

2023-12-31 mnkr	Konsoliderad situation			
	Exponeringsvärde ¹⁾	Riskvägt exponeringsbelopp ²⁾	Kapitalkrav ³⁾	Genomsnittlig riskvikt ⁴⁾
Kreditrisk - Internmetoden	105 103	22 701	1816	22%
Hushåll – säkerhet i fastighet	63 865	5 224	418	8%
Företag	41 134	17 372	1 390	42%
Övriga motpartslösa tillgångar	104	104	8	100%
Kreditrisk - Schablonmetoden	13 379	1 217	97	9%
Nationella regeringar eller centralbanker	14	0	0	0%
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan eller myndigheter	5 024	0	0	0%
Institut	1 130	370	30	33%
Företag	9	9	1	100%
Hushåll	28	20	2	72%
Säkrade genom panträtt i fast egendom	305	128	10	42%
Fallerade exponeringar	2	3	0	131%
Säkerställda obligationer	6 866	687	55	10%
Operativ risk – Basmetoden		1 826	146	
Kreditvärdighetsjusteringsrisk – Schablonmetoden	911	644	52	71%
Ytterligare riskexponeringsbelopp enligt Artikel 458 CRR (riskviktsgolv)		10 742	859	
Artikel 3 CRR		1 149	92	
Summa	119 392	38 278	3 062	

¹⁾ Exponeringsvärde beräknat i enlighet med CRR. I bankens tidigare rapporter har i vissa fall den engelska förkortningen EAD samt exponeringsbelopp använts för detta som nu benämns exponeringsvärde.

²⁾ Efter applicering av tillämpliga riskvikter. Riskvikterna för internmetoden baseras på intern riskklassificering och interna historiska data, medan schabloniserade värden enligt CRR används för schablonmetoden.

³⁾ Beräknas genom att multiplicera riskvägt exponeringsbelopp med 8 procent. Inkluderar inga buffertkrav.

⁴⁾ Beräknas genom att dividera riskvägt exponeringsbelopp med exponeringsvärdet för respektive risk/exponeringsklass.

Tabell 11 Kapitalbehov (mnkr)

2023-12-31	Konsoliderad situation
Internt bedömt kapitalbehov ¹⁾	
Kapitalkrav Pelare 1	3 062
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	8,0
Kapitalbehov Pelare 2	702
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	1,8
Kombinerat buffertkrav	1 723
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	4,5
Totalt kapitalbehov	5 487
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	14,3
Kapitalbas (Primärkapital + Supplementärkapital)	7 045
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	18,4
Av Finansinspektionen bedömt kapitalbehov ²⁾	
Kapitalkrav Pelare 1	3 062
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	8,0
Kapitalbehov Pelare 2	773
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	2,0
Kombinerat buffertkrav	1 723
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	4,5
Kapitalbehov Pelare 2-vägledning	0
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	0,0
Totalt kapitalbehov (inkl Pelare 2-vägledning)	5 558
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	14,5
Kapitalbas (Primärkapital + Supplementärkapital)	7 045
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	18,4
Bruttosoliditetskrav ³⁾	
Bruttosoliditetskrav	3 525
I procent av totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditet	3,0
Kapitalbehov Pelare 2	0
I procent av totalt exponeringsmått för bruttosoliditet	0
Kapitalbehov Pelare 2-vägledning	352
I procent av totalt exponeringsmått för bruttosoliditet	0,3
Totalt kapitalbehov (inkl Pelare 2-vägledning)	3 877
I procent av totalt exponeringsmått för bruttosoliditet	3,3
Primärkapital	6 536
I procent av totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditet	5,6

¹⁾ Avser kapitalkrav i Pelare 1 enligt tillsynsförordning 575/2013, kapitalbehov i Pelare 2 enligt bankens beräkning (IKLU 2021) och kombinerat buffertkrav enligt lagen (2014:966) om kapitalbuffertar.

²⁾ Avser kapitalkrav i Pelare 1 enligt tillsynsförordning 575/2013, kapitalbehov i Pelare 2 enligt Finansinspektionens bedömning (ÖUP 2021) och kombinerat buffertkrav enligt lagen (2014:966) om kapitalbuffertar.

³⁾ Avser bruttosoliditetskrav enligt tillsynsförordning 575/2013 samt kapitalbehov i Pelare 2 enligt Finansinspektionens bedömning (ÖUP 2021). Bruttosoliditetskravet implementerades i juni 2021.

Kombinerade buffertkrav

Utöver kapitalkraven ska banken, enligt lagen om kapitalbuffertar och FFFS 2014:12, ha kärnprimärkapital för att uppfylla det kombinerade buffertkravet som för banken utgörs av kapitalkonserveringsbuffert och kontryckisk buffert. Under 2023 har det kombinerade buffertkravet utgjorts av kapitalkonserveringsbufferten på 2,5 procent samt kontryckisk kapitalbuffert på 2 procent av det totala riskvägda exponeringsbeloppet. Finansinspektionen beslutade den 21 juni 2022 att höja det kontryckiska buffertvärdet till 2,0 procent från och med den 22 juni 2023. Det kombinerade buffertkravet skiljer sig från kapitalkravet i pelare 1 då det finns en viss möjlighet att temporärt under en händelse av stress inte uppfylla det.

Kapitaltäckningen och buffertkraven enligt Basel 3 framgår av tabell 8. Kapitalkraven uppdelat på riskkategori, mätmetod och exponeringsklass redovisas i tabell 10.

8.3 Kapitalrelationer

Den konsoliderade situationens totala kapitalrelation uppgick till 18,4 (16,1) procent och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 16,3 (14,0) procent (22,7 procent utan riskviktsbaserat i Pelare 1).

Kärnprimärkapitalrelationen har ökat under året vilket huvudsakligen förklaras av nya godkända IRK-modeller som sedan 2023 Q2 har ingått vid framtagande av bankens kapitalsituation.

8.4 Internt bedömt kapitalbehov

Inom ramen för Pelare 2 åligger det även institut att kartlägga och bedöma kapitalbehov för andra väsentliga risker som inte täcks av, i avsnitt 8.2, omnämnda kapital- och buffertkrav. Under 2023 bedömde banken att den inom ramen för Pelare 2 hade ett kapitalbehov för kreditrisk, marknadsrisk och pensionsrisk. I kapitalbedömningen beaktas minimikapitalkravet, kombinerat buffertkrav och

Pelare 2-kapitalbehovet. Det internt bedömda kapitalbehovet uppgick till 5,5 (5,4) mdkr. Kapitalbehovet ökar huvudsakligen till följd av ökad företagsutlåning. Kapitalbehovet ska jämföras med en kapitalbas på 7,0 (6,5) mdkr, se tabell 11.

8.5 Av Finansinspektionen bedömt kapitalbehov

I ÖUP 2021 beslutade Finansinspektionen att banken, utöver kapitalkravet i Pelare 1, har ett kapitalbehov i Pelare 2 avseende det riskbaserade kapitalkravet på 2,0 procent av riskvägt exponeringsbelopp. Per den 31 december 2023 motsvarar det 773 mnkr. Finansinspektionen har bedömt att banken inte har något kapitalbehov i form av Pelare 2-vägledning. Det av Finansinspektionen bedömda kapitalbehovet uppgick till totalt 5,6 (5,5) mdkr. Se tabell 11 för ytterligare information.

8.6 Bruttosoliditetsgrad

Sedan 2015 har en så kallad bruttosoliditetsgrad beräknats och offentliggjorts av banken. Under andra kvartalet 2021 har måttet blivit ett bindande kapitalkrav på 3 procent enligt CRR. Finansinspektionen har, liksom för det riskbaserade kapitalkravet, möjlighet att till bruttosoliditetskravet lägga banker Pelare 2-krav och Pelare 2-vägledning utöver minimikravet. Finansinspektionen har ålagt Landshypotek konsoliderade situation ett Pelare 2-vägledningskrav på 0,3 procent men banken har inte blivit ålagd något Pelare 2-krav. Bankens bruttosoliditetskrav inklusive Pelare 2-vägledning uppgick därmed till 3,3 procent vilket ska jämföras med bankens bruttosoliditetsgrad på 5,6 (5,1) procent. Se tabell 12 - 14 för ytterligare information om bruttosoliditetsgraden.

Tabell 12 EU LR1 – LRSum: Sammanfattande avstämning av redovisningstillgångar och exponeringar i bruttosoliditetsgrad (mnkr)

Rad nr		Konsoliderad situation
1	Sammanlagda tillgångar enligt offentliggjorda finansiella rapporter	118 866
8	Justering för finansiella derivatinstrument	-1 239
10	Justering för poster utanför balansräkningen (dvs. konvertering till kreditkvaliteter för exponeringar utanför balansräkningen)	1 400
11	(Justering för krav på försiktig värdering och specifika och allmänna avsättningar som har lett till reducerat primärkapital)	-1 104
12	Andra justeringar	-426
13	Totalt exponeringsmått	117 497

Tabell 13 EU LR2 – LRCom: Bruttosoliditetsgrad enligt enhetligt offentliggörande (mnkr)

		Bruttosoliditetsgrad för exponering – kapitalkravsförordningen	
		a	b
Rad nr		2023-12-31	2022-12-31
Exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)			
1	Poster i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering, men inklusive säkerhet)	116 995	118 223
6	(Tillgångsbelopp som dragits av för att fastställa primärkapital)	-402	-611
7	Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat)	116 593	117 612
Derivatexponeringar			
8	Återanskaffningskostnad som sammanhänger med derivattransaktioner enligt schablonmetoden för motpartskreditrisk (dvs. netto av den medräkningsbara kontanta tilläggsmarginälsäkerheten)	356	135
9	Tilläggsbelopp för möjlig framtida exponering i samband med derivattransaktioner enligt schablonmetoden för motpartskreditrisk	251	141
13	Sammanlagda derivatexponeringar	608	275
Andra exponeringar utanför balansräkningen			
19	Exponeringar utanför balansräkningen i effektiva teoretiska belopp	1 400	2 044
20	(Justeringar för konvertering till kreditekvivalenter)	1104	-1618
22	Exponeringar utanför balansräkningen	296	427
Kapitalmätt och totalt exponeringsmätt			
23	Primärkapital	6 536	6 001
24	Totalt exponeringsmätt	117 497	118 314
Bruttosoliditetsgrad			
25	Bruttosoliditetsgrad (i %)	5,6	5,1
EU-25	Bruttosoliditetsgrad (bortsett från inverkan av undantaget för offentliga investeringar och subventionerade lån) (%)	5,6	5,1
25a	Bruttosoliditetsgrad (bortsett från inverkan av tillämpliga tillfälliga undantag för centralbanksreserver) (%)	5,6	5,1
26	Lagstadgade minimikrav på bruttosoliditetsgrad (%)	3,0	3,0
Val av övergångsarrangemang och relevanta exponeringar			
EU-27b	Val av övergångsarrangemang för definition av kapitalmättet	Fullt infasad	Fullt infasad
Offentliggörande av medelvärden			
30	Totalt exponeringsmätt (inbegripet inverkan av tillämpliga tillfälliga undantag för centralbanksreserver) som omfattar medelvärden från rad 28 av bruttotillgångar i SFT (efter justering för försäljningstransaktioner och efter nettning av belopp för kontantskulder och kontantfordringar)	117 497	118 314
30a	Totalt exponeringsmätt (bortsett från inverkan av tillämpliga tillfälliga undantag för centralbanksreserver) som omfattar medelvärden från rad 28 av bruttotillgångar i SFT (efter justering för försäljningstransaktioner och efter nettning av belopp för kontantskulder och kontantfordringar)	117 497	118 314
31	Bruttosoliditetsgrad (inbegripet inverkan av tillämpliga tillfälliga undantag för centralbanksreserver) som omfattar medelvärden från rad 28 av bruttotillgångar i SFT (efter justering för försäljningstransaktioner och efter nettning av belopp för kontantskulder och kontantfordringar)(%)	5,6	5,1
31a	Bruttosoliditetsgrad (bortsett från inverkan av tillämpliga tillfälliga undantag för centralbanksreserver) som omfattar medelvärden från rad 28 av bruttotillgångar i SFT (efter justering för försäljningstransaktioner och efter nettning av belopp för kontantskulder och kontantfordringar) (%)	5,6	5,1

Tabell 14 EU LR3 – LRSpl: Uppdelning av exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar) (mnkr)

Rad nr		Konsoliderad situation
EU-1	Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar) varav:	119 392
EU-3	Exponeringar utanför handelslagret, varav:	6 866
EU-4	Säkerställda obligationer	6 866
EU-5	Exponeringar som hanteras som exponeringar mot suveräna stater	5 038
EU-7	Institut	1 130
EU-8	Säkrade genom panträtt i fastigheter	64 170
EU-9	Hushållsexponeringar	28
EU-10	Företag	41 143
EU-11	Fallerande exponeringar	2
EU-12	Övriga exponeringar (t.ex. aktier, värdepapperiseringar och övriga motpartslösa tillgångar)	1 015

9 Definitioner och förklaringar

Basel 3	Implementeringen av Basel 3-överenskommelsen har i Sverige skett genom den direktverkande EU-förordningen CRR och den svenska implementeringen av CRD som genomförts genom Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd samt i svensk lag.
Basmetod	Metod för beräkning av kapitalkravet för operativ risk.
Belåningsvärde	Det långsiktigt hållbara värdet av säkerheten som banken belånar, överstiger aldrig marknadsvärdet.
CRR	Europaparlamentet 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.
CRD	Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag.
EMTN-program	Euro Medium Term Note, internationellt upplåningsprogram för emissioner av säkerställda obligationer, senior skuld (inklusive senior non-preferred) och daterade förlagslån i både svenska kronor och andra valutor.
Exponeringsvärde	För tillgångar på balansräkningen är detta det redovisade värdet, men för ett åtagande utanför balansräkningen multipliceras åtagandet med en multiplikator (t.ex. en konverteringsfaktor).
Exponeringsviktat	Genomsnitt viktat med exponeringsvärde.
Fallissemang	En exponering mot en viss motpart anses fallerad om något av följande kriterier är uppfyllt: • Det bedöms vara osannolikt att motpart kommer att betala sina kreditförpliktelser helt och hållet till banken, utan att banken behöver tillgripa åtgärder som att realisera säkerheter. • Någon av motpartens väsentliga kreditförpliktelser gentemot banken är förfallen till betalning sedan mer än 90 dagar. • Motparten uppfyller inte längre något av kriterierna ovan men ligger i fallissemangskarens.
Föreningen	Landshypotek Ekonomisk Förening.
Genomförande-förordning (EU) nr 2021/637	Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 2021/637 om tekniska standarder för genomförande med avseende på upplysningskrav om kapitalbas.
FFFS 2014:12	Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar, FFFS 2014:12.
Grundläggande internmetod	Internmetod med föreskrivna LGD-värden och konverteringsfaktorer.
Internt bedömt kapitalbehov	Består både av de risker som omfattas i beräkningen av kapitalkraven (pelare 1), det kombinerade buffertkravet och de risker som tillkommer i bankens interna kapitalutvärdering (pelare 2).
Jord- och skogsbruksfastigheter	Lantbruksenheter.
KF	Konverteringsfaktor som används vid beräkning av exponeringsvärde för vissa åtaganden utanför balansräkningen. I bankens fall appliceras KF för produkten Flexibelt bottenlån.
Kapitalbas	Kapitalbasen består av summan av primärkapital och supplementärt kapital.
Kapitalkrav	Innebär att institut som lyder under CRR ska ha en kärnprimärkapitalrelation på minst 4,5 procent, en primärkapitalrelation på minst 6 procent och en total kapitalrelation på minst 8 procent (kapitalbaskrav). Detta innebär att kapitalet för respektive relation måste uppgå till den angivna procentandelen av det totala riskvägda exponeringsbeloppet.
Kombinerat buffertkrav	Utgörs för Landshypotek Bank av summan av det krav på kärnprimärkapital som enligt lagen om kapitalbuffertar följer av kapitalkonserveringsbufferten och den institutspecifika kontracykliska kapitalbufferten.
Konsoliderad situation	Konsoliderad situation innefattar Landshypotek Ekonomisk Förening och Landshypotek Bank.
Kreditlöfte	Beviljade, men ej utbetalda krediter.

Kärnprimärkapital	Delkomponent av kapitalbasen som i huvudsak består av eget kapital. Avdrag görs bland annat för förutsebar utdelning och regulatoriska justeringar.
Kärnprimärkapitalrelation	Kärnprimärkapital i relation till det totala riskvägda exponeringsbeloppet.
Lagen om kapitalbuffertar	Lag (2014:966) om kapitalbuffertar.
Landshypotek Bank eller banken	Landshypotek Bank AB (publ).
LCR	Likviditetstäckningsgrad, är ett mått på likviditetsrisk där nettokassautflödet under en stressad 30 dagarsperiod relateras till hur mycket likviditet banken har.
LGD	Förlust givet fallissemang (Loss Given Default).
LGD-golv	Det genomsnittliga exponeringsvägda LGD-värdet är styrt av en begränsningsregel som innebär en lägsta total nivå för LGD om 10 procent för alla hushållsexponeringar mot säkerhet i bostadsfastigheter och 15 procent för alla hushållsexponeringar mot säkerhet i kommersiella fastigheter.
Limitgrupp	Grupp av kunder med inbördes ekonomisk anknytning av sådan karaktär att ekonomiska problem kan smitta mellan kunderna. Även kunder utan kreditlimit kan ingå i en limitgrupp.
mdkr	Miljarder kronor.
mnkr	Miljoner kronor.
NSFR	Stabil nettofinansieringskvot, är ett mått på likviditetsrisk där skulder och tillgångar får olika kvoter beroende på bland annat kvalité och löptid.
NPAP	Process för väsentlig förändringar som kan ha en påverkan för Bankens riskprofil.
PD	Sannolikhet för att en låntagare går i fallissemang inom ett år (Probability of Default).
Pant i fast egendom	Banken tar pantbrev i olika typer av fast egendom, men närmast uteslutande genom pant i jord- och skogsbruksfastigheter respektive småhus.
Primärkapital	Summan av kärnprimärkapital och övrigt primärkapital.
Riskvikt	Mått för att beskriva hur riskfylld en exponering beräknas vara enligt CRR. Beräknas genom att dividera riskvägt exponeringsbelopp med exponeringsvärdet för respektive riskexponering.
Riskvägt exponeringsbelopp	Riskvikten för varje riskexponering multiplicerad med exponeringsvärdet (Risk Exposure Amount, REA).
Schablonmetod	Metod för beräkning av kreditrisk som bygger på föreskrivna riskvikter. Schablonmetod förekommer även avseende kreditvärdighetsjusteringsrisk.
Småhus	Småhusenhet.
Supplementärt kapital	En delkomponent av kapitalbasen vilken består av daterade förlagslån.
tkr	Tusental kronor.
Total kapitalrelation	Total kapitalbas i relation till det totala riskvägda exponeringsbeloppet.
Total kreditlimit	Summan av kreditlimiterna för de ingående låntagarna i en limitgrupp.
Utlåningsportföljen	Utlåningen till allmänheten enligt balansräkningen.
Övrigt primärkapital	En delkomponent av kapitalbasen vilken består av eviga förlagslån.

Appendix – Innehåll

Tabeller i appendix uppfyller reglerna om offentliggörande som följer av CRR (EU) nr 575/2013 samt genomförandeförordning (EU) nr 2021/637. Rader och kolumner som har utelämnats i tabellerna är inte relevanta för Landshypotek Bank.

Tabell EU OVA	Institutets riskhanteringsmetod	32
Tabell EU LIQA	Hantering av likviditetsrisk	32
Tabell EU CRA	Allmänna kvalitativa uppgifter om kreditrisk	32
Tabell EU MRA	Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till marknadsrisk	32
Tabell EU ORA	Kvalitativ information om operativ risk	33
Tabell EU OVB	Offentliggörande av styrformer	33
Tabell EU CC2	Avstämning av föreskriven kapitalbas i balansräkningen i de reviderade finansiella rapporterna	34
Tabell EU OV1	Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp	35
Tabell EU OVC	Information om den interna processen för bedömning av kapitalbehov	35
Tabell EU OR1	Kapitalbaskrav för operativ risk och riskvägda exponeringsbelopp	35
Tabell EU KM1	Mall för nyckeltal	36
Tabell EU REMA	Ersättningspolicy	37
Tabell EU REM1	Ersättning under räkenskapsåret	38
Tabell EU REM3	Uppskjuten ersättning	38
Tabell EU CRE	Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till internmetoden	39
Tabell EU CR6-A	Omfattning av användningen av internmetoden och schablonmetoden	39
Tabell EU CR6	Internmetoden – Kreditriskexponeringar per exponeringsklass och PD-intervall	40
Tabell CR9	Internmetoden – Utfallstest av PD per exponeringsklass (fast PD-skala)	41
Tabell EU CR4	Schablonmetoden – kreditriskexponering och effekter av kreditriskreducering	42
Tabell EU CR7-A	Internmetoden – Offentliggörande av omfattningen av användningen av tekniker för kreditriskreducering	42
Tabell EU CR3	Översikt över tekniker för kreditriskreducering: Offentliggörande av användningen av kreditriskreduceringsmetoder	43
Tabell EU CRC	Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till tekniker för kreditriskreducering	43
Tabell EU CR1	Presterande och nödlidande exponeringar samt relaterade avsättningar	44
Tabell EU CQ1	Kreditkvalitet hos exponeringar med anstånd	45
Tabell EU CQ3	Kreditkvalitet hos presterande och nödlidande exponeringar per förfallodag	46
Tabell EU CQ7	Säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll och verkställighetsförfaranden	47

Tabell EU OVA – Institutets riskhanteringsmetod

Rättslig grund	Rad	Kvalitativ information
Artikel 435.1 f i kapitalkravsförordningen	a)	Se kapitel 3 Riskhantering i Pelare 3-rapport.
Artikel 435.1 b i kapitalkravsförordningen	b)	Se kapitel 3 Riskhantering i Pelare 3-rapport. Organisationsstruktur redovisas i figurform och förklaring kring denna i tillhörande text.
Artikel 435.1 e i kapitalkravsförordningen	c)	Se kapitel 3 Riskhantering och 1.1 Syfte och omfattning i Pelare 3-rapporten.
Artikel 435.1 c i kapitalkravsförordningen	d)	Se kapitel 3 Riskhantering i Pelare 3-rapport.
Artikel 435.1 c i kapitalkravsförordningen	e)	Se kapitel 3 Riskhantering i Pelare 3-rapport.
Artikel 435.1 a i kapitalkravsförordningen	f)	Se kapitel 3 Riskhantering i Pelare 3-rapport. Indelade efter varje typ av risk som kreditrisk, operativrisk, motpartsrisk, marknadsrisk och likviditetsrisk.
Artikel 435.1 a och d i kapitalkravsförordningen	g)	Se kapitel 3 Riskhantering i Pelare 3-rapport. Indelade efter varje typ av risk som kreditrisk, operativrisk, motpartsrisk, marknadsrisk och likviditetsrisk.

Tabell EU LIQA – Hantering av likviditetsrisk i enlighet med artikel 451a.4 i kapitalkravsförordningen

Rad nr	Kvalitativ information
a)	Se Landshypotek Pelare 3 rapport kapitel 3 Riskhantering samt 5 Likviditetsrisk.
b)	Se Landshypotek Pelare 3 rapport kapitel 3 Riskhantering.
c)	Se Landshypotek Pelare 3 rapport kapitel 3 Riskhantering.
d)	Se Landshypotek Pelare 3 rapport kapitel 5 Likviditetsrisk.
f)	Se Landshypotek Pelare 3 rapport kapitel 5 Likviditetsrisk.
g)	Se Landshypotek Pelare 3 rapport kapitel 5 Likviditetsrisk.
h)	Se Landshypotek Pelare 3 rapport kapitel 3 Riskhantering samt 5 Likviditetsrisk.
i)	Banken har en låg riskaptit för likviditetsrisker. Det låga risktagandet säkerställs genom en diversifierad upplåning som styrs av interna limiter som fastställs av bankens styrelse. Banken har god betalningsberedskap för likviditetsstress genom att inneha en likviditetsportfölj bestående av högkvalitativa värdepapper i svenska kronor emitterade av svenska kommuner och regioner samt nordiska emittenter av säkerställda obligationer med högsta kreditrating. Utmaningarna som banken ser inom riskområdet är främst risken för en sämre fungerade kapitalmarknad där färre marknadsaktörer är aktiva i såväl primär- som sekundärmarknaden vilket leder till sämre förutsättningar för refinansiering och nyupplåning. För en djupare beskrivning av bankens hantering av likviditetsrisker se Pelare 3-rapport kapitel 5.

Tabell EU CRA – Allmänna kvalitativa uppgifter om kreditrisk

Rad nr	Kvalitativa upplysningar
a)	Se kapitel 3 Riskhantering i Pelare 3-rapport, mer specifikt kapitel 3.1.
b)	Se kapitel 3 Riskhantering i Pelare 3-rapport.
c)	Se kapitel 3 Riskhantering i Pelare 3-rapport samt indelat för varje riskkategori kapitel 4 kreditrisk, kapitel 5 likviditetsrisk, kapitel 6 marknadsrisk samt kapitel 7 för operativ risk.

Tabell EU MRA – Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till marknadsrisk

Rad nr	Rättslig grund	Kvalitativa upplysningar
a)	Artikel 435.1 a och d i kapitalkravsförordningen	Se avsnitt 6, Marknadsrisk i Pelare 3-rapporten.
b)	Artikel 435.1 b i kapitalkravsförordningen	Se avsnitt 6, Marknadsrisk i Pelare 3-rapporten.
c)	Artikel 435.1 c i kapitalkravsförordningen	Se avsnitt 6, Marknadsrisk i Pelare 3-rapporten.

Tabell EU ORA – Kvalitativ information om operativ risk

Rättslig grund	Rad nr	Kvalitativ information
Artikel 435.1 a, b, c och d	a)	Se kapitel 3 Riskhantering i Pelare 3-rapport där 3.1 behandlar målsättning och 3.2 riskhanteringen. Samt indelat för varje riskkategori kapitel 4 kreditrisk, kapitel 5 likviditetsrisk, kapitel 6 marknadsrisk samt kapitel 7 för operativ risk.
Artikel 446 i kapitalkravsförordningen	b)	Pelare 1-kapitalkravet för operativ risk beräknas med basmetoden.

Tabell EU OVB – Offentliggörande av styrformer

Rättslig grund	Rad nr	Kvalitativ information
Artikel 435.2 a i kapitalkravsförordningen	a)	Ann Krumlinde Hyléen har tio andra styrelseuppdrag; Anna-Karin Celsing har tio andra styrelseuppdrag; Ole Laurits Lönnum har fem andra styrelseuppdrag; Lars-Johan Merin har fyra andra styrelseuppdrag, varav ett är i ett koncernbolag; Lars Sjögren har åtta andra styrelseuppdrag; Hans Broberg har inget annat styrelseuppdrag; Johan Nordenfalk har åtta andra styrelseuppdrag; Anders Nilsson har ett annat styrelseuppdrag; och Johan Trolle-Löwen har nio andra styrelseuppdrag.
Artikel 435.2 b i kapitalkravsförordningen	b)	Landshypotek Bank genomför en lämplighetsbedömning i samband med att styrelseledamöter tillsätts, vid omval av styrelseledamöter samt vid behov. Bedömningen görs i enlighet med bankens policy för lämplighetsbedömning samt mångfaldspolicy. Lämplighetsbedömningen beaktar personernas kompetens, erfarenhet, anseende, integritet och andra kriterier såsom potentiella intressekonflikter och ledamotens möjlighet att avsätta tillräckligt med tid för uppdraget. Finansinspektionen gör en ledningsprövning i samband med att styrelseledamöter tillsätts. Under 2023 har banken haft sju valda styrelseledamöter och två arbetstagarrepresentanter. Samtliga styrelseledamöter har bred erfarenhet från näringslivet och/eller från jord- och skogsbruksnäringen. Styrelsens sammansättning säkerställer att styrelsen har förståelse för bankens verksamhet som helhet och de risker som är förknippade med den.
Artikel 435.2 c i kapitalkravsförordningen	c)	Enligt Landshypotek Banks mångfaldspolicy ska ledamöternas bakgrund (geografiskt ursprung samt utbildnings- och yrkesbakgrund), styrelsens könsfördelning och ledamöters ålder beaktas för att få en bra mångfald i styrelsen. Bankens mål är att respektive kön ska vara representerat med åtminstone 40 procent i styrelsen. Under 2023 bestod styrelsen av två kvinnor och fem män, vilket innebär att respektive kön var representerade i styrelsen med ca 30 respektive 70 procent.
Artikel 435.2 d i kapitalkravsförordningen	d)	Landshypotek Bank har inrättat ett risk- och kapitalutskott som under 2023 har sammanträtt fem gånger.
Artikel 435.2 e i kapitalkravsförordningen	e)	Landshypotek Banks risk- och kapitalutskott har som huvudsaklig arbetsuppgift att vara ett beredande organ till styrelsen och i dialog med interna funktioner ge styrelsen information om samt bereda interna regelverk, övervaka, analysera och prioritera riskrelaterade frågor. Ledamöterna i risk- och kapitalutskottet är styrelseledamöter. Riskchefen, som är tjänsteman i banken och chef för bankens riskorganisation, är föredragande för utskottet. Utskottet har under 2023 sammanträtt fem gånger. Därutöver rapporterar chefen för bankens riskorganisation, som är oberoende från affärsverksamheten, direkt till vd och styrelsen.

Tabell EU CC2 – Avstämning av föreskriven kapitalbas i balansräkningen i de reviderade finansiella rapporterna (mnkr)

Rad nr		a	b	c
		Balansräkning enligt offentliggjorda finansiella rapporter	Enligt konsolideringen enligt tillsynskrav	Referens till radnummer i tabell 8 i pelare 3-rapporten
		2023-12-31	2023-12-31	
Tillgångar – Uppdelning efter tillgångsklass enligt balansräkningen i de offentliggjorda finansiella rapporterna				
1	Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	-	-	
2	Belåningsbara statsskuldförbindelser	3 881	3 881	
3	Utlåning till kreditinstitut	220	220	
4	Utlåning till allmänheten	104 751	104 751	
5	Värdeförändring på räntesäkrade poster i portföljsäkring	-350	-350	
6	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	8 009	8 009	
7	Derivat	1847	1847	
8	Aktier och andelar	0	0	
9	Immateriella anläggningstillgångar	47	47	8
10	Materiella tillgångar	50	50	
11	Övriga tillgångar	10	10	
12	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	52	52	
13	Totala tillgångar	118 516	118 516	
Skulder – Uppdelning efter skuldclass enligt balansräkningen i de offentliggjorda finansiella rapporterna				
1	Skulder till kreditinstitut	552	552	
2	In- och upplåning från allmänheten	29 080	29 080	
3	Emitterade värdepapper m.m.	78 750	78 750	
4	Derivat	1845	1845	
5	Övriga skulder	362	362	
6	Skatteskuld	28	32	
7	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	42	42	
8	Avsättningar	0	0	
9	Efterställda skulder	602	602	48
10	Totala skulder	111 261	111 265	
Eget kapital				
1	Medlemsinsatser	2 036	2 036	1
2	Primärkapital	400	400	34
3	Övrigt tillskjutet kapital	1798	1798	2
4	Reserver	-22	-8	3
5	Aktuariella förändringar	-20	-20	3
6	Balanserad vinst	2 526	2 526	2
7	Årets resultat	538	534	EU-5a
8	Summa eget kapital	7 256	7 251	

Tabell EU OV1- översikt över totala riskvägda exponeringsbeloppet

Rad nr		Totala riskvägda exponeringsbelopp		Totala kapitalbaskrav
		a	b	c
		2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31
1	Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk)	35 482	38 258	2 839
2	Varav schablonmetoden	891	815	71
3	Varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	17 476	20 504	1 398
5	Varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	5 224	8 703	418
6	Motpartskreditrisk	970	662	78
EU 8b	Varav kreditvärdighetsjustering	644	383	52
9	Varav andra motpartskreditrisker	0	0	0
23	Operativ risk	1 826	1 644	146
EU 23a	Varav basmetoden	1 826	1 644	146
29	Summa	38 278	40 564	3 062

Tabell EU OVC – Information om den interna processen för bedömning av kapitalbehov

Rättslig grund	Rad nr	Kvalitativ information
Artikel 438 a i kapitalkravs-förordningen	a)	Bankens kapitalutvärdering utgår från Basel 3-regelverket. Bankens kapitalbehov består av Pelare 1, Pelare 2 och kapitalbuffertar. Banken använder sig både av dynamiska och statiska balansräkningar för att stresstesta kapitalbehovet.
Artikel 438 c i kapitalkravs-förordningen	b)	Se avsnitt 8.4 för internt bedömt kapitalbehov.

Tabell EU OR1 – Kapitalbaskrav för operativ risk och riskvägda exponeringsbelopp (mnkr)

Rad nr	Bankverksamhet	a	b	c	d	e
		Relevant indikator			Kapitalbaskrav	Riskvägt expone- ringsbelopp
		År-3	År-2	Sista året		
1	Bankverksamhet som omfattas av basmetoden (BIA)	1096	965	860	146	1826

Tabell EU KM1 – Mall för nyckeltal (mnkr)

Rad nr		a	b	c	d	e
		2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31
Tillgänglig kapitalbas (belopp)						
1	Kärnprimärkapital	6 243	6 038	5 965	5 726	5 690
2	Primärkapital	6 536	6 335	6 263	6 040	6 001
3	Totalt kapital	7 045	6 849	6 778	6 588	6 544
Riskvägda exponeringsbelopp						
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	38 278	38 038	37 919	41 196	40 564
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
5	Kärnprimärkapitalrelation (%)	16,3	15,9	15,7	13,9	14,0
6	Primärkapitalrelation (%)	17,1	16,7	16,5	14,7	14,8
7	Total kapitalrelation (%)	18,4	18,0	17,9	16,0	16,1
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	1,1	1,1	1,1	1,1	1,1
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
8	Kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
9	Institutspecifik kontryckisk kapitalbuffert (%)	2,0	2,0	2,0	1,0	1,0
EU 11a	Samlade kapitalkrav (%)	14,5	14,5	14,5	13,5	13,5
11	Kombinerat buffertkrav (%)	4,5	4,5	4,5	3,5	2,5
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	8,4	8,0	7,9	6,0	6,1
Bruttosoliditetsgrad						
13	Totalt exponeringsmått	117 497	122 066	122 534	120 268	118 314
14	Bruttosoliditetsgrad (%)	5,6	5,2	5,1	5,0	5,1
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmålet)						
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (%)					
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)					
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmålet)						
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)					
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (%)	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
	Likviditetstäckningskvot					
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	3 598	4 537	3 546	3 791	3 599
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	3 257	4 340	3 342	3 251	3 367
Stabil nettofinansieringskvot						
19	Totalt behov av stabil finansiering	84 915	84 991	85 816	85 900	86 126
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	10 827	12 908	13 493	10 515	8 349
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	341	196	204	270	232
17	Likviditetstäckningskvot (%)	332,0	297,0	404,0	299,0	248,0
18	Total tillgänglig stabil finansiering	100 848	101 960	106 014	102 368	101 557
20	Stabil nettofinansieringskvot (%)	118,3	120,0	123,5	119,2	117,9

Tabell EU REMA – Ersättningspolicy

Rad nr	Kvalitativa upplysningar
a)	- Styrelsens ersättningsutskott består av styrelseledamöter och styrelseordförande och har sammanträtt 3 gånger under räkenskapsåret. Huvudorganet för årlig genomlysning består av Chef Compliance och Chef operativ riskkontroll. - Inga externa konsulter har rådfrågats. Deloitte har varit bankens internrevisor och har årsvis granskat bankens ersättningssystem. - Ersättningspolicyn omfattar alla anställda (samt styrelse avseende risktagare) i Landshypotek Bank. - Följande har identifierats såsom risktagare i banken: Styrelse, verkställande ledning, kontrollfunktioner, ledamöter i central kreditkommitté och regional kreditkommitté, Chef treasury, Chef treasury execution, Handlare treasury execution, Behörig beslutsfattare och anställda vars totala ersättning uppgår till, eller överstiger, den totala ersättningen till någon i den verkställande ledningen och har en väsentlig inverkan på riskprofilen.
b)	- Syftet med både ersättningspolicyn och riskbedömningen är att säkerställa att banken har ett ersättningssystem som är marknadsmässigt, icke-diskriminerande, attraktivt och som ska belöna goda prestationer samt tillse att den anställdes insatser står i överensstämmelse med bankens strategi och regelverk. Ersättningspolicyn och bankens ersättningssystem granskas och antas årligen av bankens styrelse efter beredning styrelsens ersättningsutskott. - Fasta ersättningar bygger på de löneprinciper som följer av de kollektivavtal som banken är ansluten till. Bankens vinstdelningsprogram bygger på vinstandelsmål för hela banken som består av både kvantitativa och kvalitativa mål. Styrelsen bedömer resultat kopplat till vinstandelsmålen samt beslutar om avsättning till vinstandelsstiftelsen. Övriga rörliga ersättningar som gratifikation och avgångsvederlag förekommer endast i undantagsfall. En grundprincip för rörliga ersättningar är att för en enskild anställd får summan av de rörliga ersättningarna aldrig övergå de totala fasta ersättningarna. - Ersättningspolicyn granskas årligen. Under 2023 gjordes en mindre uppdatering såsom att ny roll Chef treasury tillades bland risktagare. - Banken gör bedömningen att anställda i kontrollfunktionerna har rätt att ta del av vinstandelsstiftelsen och kan även få gratifikation. Denna bedömning baserar sig på att vinstandelsstiftelsen har ett tak som innebär att ersättningen per anställd utgör en mindre del av en medarbetares totala årsersättning och består maximalt av ett prisbasbelopp. Utbetalningen är uppskjuten och målen för vinstandelsstiftelsen är en blandning av finansiella samt icke-finansiella företagsövergripande mål. Sammantaget innebär detta att den inneboende risken för att vinstandelsstiftelsen skulle kunna innebära en påverkan på kontrollfunktionernas oberoende anses vara låg. - Det finns inga garanterade rörliga ersättningar inom banken.
c)	Att banken har en stor andel fast ersättning innebär att det är svårare att snabbt justera lönekostnaderna vid behov vilket är negativt jämfört med om en stor andel av ersättningen är rörlig. Ersättningssystemet är dock positivt ur ett riskperspektiv eftersom kompensationen inte är direkt kopplad till tradinginkomst eller kreditgivningsvolym och därmed inte ger incitament till högt risktagande. Ersättningssystemet är utformat för att inte äventyra kundskyddet, då kompensationen inte är kopplad till individuella försäljningsmål. Det kan tilläggas att vinstandelsstiftelsens måltal kan vara kopplade till marknadsandelsmål eller liknande volymmål, dock inte på individuell nivå. Genom ovanstående förfarande reduceras riskerna för att felaktiga ersättningsnivåer förekommer inom banken samt att vinstdelning skulle kunna äventyra bankens kapitalbas.
d)	N/A
e)	- Löner och andra ersättningar ska utgöra ersättning för utfört arbete, stimulera till förbättringar av effektivitet, prestation, kvalitet och engagemang. De kriterier som ligger till grund för bedömningen av prestationen och därmed lönen ska ha en klar koppling till det eller de mål och resultat som ska uppnås individuellt, för gruppen/ enheten och för banken i stort. - Se ovan. - Endast kontantbaserad ersättning tillämpas. - Det finns inga garanterade rörliga ersättningar inom banken.
f)	- Vinstandelarna utbetalas till vinstandelsstiftelsen och är tillgängliga för utbetalning till de anställda först tre år efter inbetalningen till vinstandelsstiftelsen. Efter det att medlen är överförda till vinstandelsstiftelsen kan de inte återtas av banken. Beloppet är samma för alla anställda personalkategorier om man arbetat ett helt kalenderår. VD är undantagen vinstdelningen. - Se ovan. - N/A
g)	N/A
h)	Den totala ersättningen för ledningsorganet framgår av årsredovisningen.
i)	N/A
j)	N/A

Tabell EU REM1 – Ersättning under räkenskapsåret (mnkr)

Rad nr			a	b	d
			Ledningsorgan med tillsynsfunktion (styrelsen)	Ledningsorgan med förvaltande funktion (bankledning)	Annan identifierad personal
1		Antal personer som är identifierad personal	4	8	15
2	Fast ersättning	Sammanlagd fast ersättning	3,13	21,51	16,20
3		Varav: kontantbaserad	3,13	21,51	16,20
9		Antal personer som är identifierad personal	4	7	15
10	Rörlig ersättning	Sammanlagd rörlig ersättning	0,20	0,35	0,60
11		Varav: kontantbaserad	0,20	0,35	0,60
12		Varav: uppskjuten	0,20	0,35	0,60
17		Sammanlagd ersättning (2 + 10)	3,33	21,85	16,80

Tabell EU REM3 – Uppskjuten ersättning (mnkr)

Rad nr	Uppskjuten och kvarhållen ersättning	a	b	d
		Sammanlagt uppskjutet ersättningsbelopp som beviljats för tidigare resultatperioder (avsättning 2018-2022)	Varav belopp där äganderätten övergår under räkenskapsåret (avsättning 2018 tillgängligt 2023)	Varav belopp där äganderätten övergår under de påföljande räkenskaps åren (avsättning 2019 tillgängligt 2024)
1	Ledningsorgan med tillsynsfunktion (styrelsen)	0,70	0,09	0,12
2	Kontantbaserad	0,70	0,09	0,12
7	Ledningsorgan med förvaltande funktion (bankledningen exkl. VD)	0,67	0,08	0,09
8	Kontantbaserad	0,67	0,08	0,09
19	Annan identifierad personal (anställda) Risktagare	1,33	0,21	0,21
20	Kontantbaserad	1,33	0,21	0,21
25	Summa	2,70	0,39	0,42

Tabell EU CRE – Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till internmetoden

Rättslig grund	Rad nr	Kvalitativa upplysningar
Artikel 452 a i kapitalkravs-förordningen	a)	Banken har tillstånd från Finansinspektionen att använda internmetoden (IRK) för Hushållsexponeringar vid beräkning av bankens kapitalkrav, samt grundläggande IRK-tillstånd vid beräkning av kapitalkrav för Företags-exponeringar. Banken har även tillstånd från Finansinspektionen att använda schablonmetoden för vissa Hushålls- och Företagsexponeringar enligt artikel 150.1 (c) i CRR, för exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker enligt artikel 150.1 (d) i CRR, och för exponeringar mot institut enligt artikel 150.1 (b) i CRR.
Artikel 452 c i kapitalkravs-förordningen	b)	i) Se avsnitt 3.4, Bankens tre försvarslinjer, i Pelare 3-rapporten. ii) Se avsnitt 4.4, Validering, i Pelare 3-rapporten. iii) I linje med interna styrdokument (antagna av bankens CRO) och artikel 10 i RTS 2016/03 får personen/ personerna som utför valideringen av modellerna inte ha varit med och utvecklat modellerna som valideras. iv) Säkerställandet av ansvarsskyldigheten för de funktioner som utarbetar och granskar modellerna regleras i intern riktlinje antagen av bankens VD.
Artikel 452 d i kapitalkravs-förordningen	c)	Banken har interna riktlinjer som reglerar hantering av förändring som påverkar bankens IRK-system. Enheten som driver modellernas utveckling är IRK-enhet som tillhör bankens riskorganisation. CRO ansvarar för att informera chef IRK-enheten om planerade och beslutade förändringar som kan påverka IRK-systemet. De förändringar som påverkar IRK-systemet ska beslutas i bankens Balans- och resultaträkningskommitté. Väsentliga förändringar ska beredas av styrelsens Risk- och kapitalutskott och beslutas av styrelsen.
Artikel 452 e i kapitalkravs-förordningen	d)	Förvaltningsrapporteringen med koppling till internmetoden rapporteras till styrelsen genom bankens Risk-PM och bankens årliga valideringsrapport. Omfattningen av och det huvudsakliga innehållet i rapporteringen följer artikel 189 i CRR och artikel 15 i RTS 2016/03.
Artikel 452 f i kapitalkravs-förordningen	e)	i) Se avsnitt 4.4, PD - Probability of default, i pelare 3 rapporten. ii) Se avsnitt 4.4, LGD - Loss given default, i pelare 3 rapporten. iii) Se avsnitt 4.4, KF - Konverteringsfaktor, i pelare 3 rapporten.

Tabell EU CR6-A – Omfattning av användningen av internmetoden och schablonmetoden (mnkr)

Rad nr		Exponeringsvärde enligt definitionen i artikel 166 i kapitalkravs-förordningen för exponeringar som är föremål för internmetoden	Totalt exponeringsvärde för exponeringar som är föremål för schablonmetoden och internmetoden	Procentandel av det totala exponeringsvärdet som är föremål för permanent partiell användning av schablonmetoden (%)	Procentandel av det totala exponeringsvärdet som är föremål för internmetoden (%)
		a	b	c	d
1	Nationella regeringar eller centralbanker	-	5 032	100	0
1,1	Varav delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	5 024	100	0
2	Institut	-	220	100	0
3	Företag	41 134	41 272	0,33	99,67
4	Hushåll	63 865	64 308	0,69	99
4,1	Varav hushåll – Säkerhet i fastigheter (små och medelstora företag)	-	27 617	0,37	99,63
4,2	Varav hushåll – Säkerhet i fastigheter (ej små och medelstora företag)	-	36 414	0,17	99,83
4,4	Varav hushåll – Övriga små och medelstora företag	-	22 115	100	0
4,5	Varav hushåll – Övriga ej små och medelstora företag	-	34 172	100	0
6	Övriga motpartslösa tillgångar	104	1 047	0	100
7	Summa	105 103	110 936	10,09	89,91

Tabell EU CR6 – Internmetoden – Kreditriskexponeringar per exponeringsklass och PD-intervall (mnkr)
Avancerad internmetod (A-IRB)

PD-intervall	Exponeringar i balansräkningen	Exponeringar utanför balansräkningen före kreditkonverteringsfaktor (CCF)	Exponeringar efter kreditkonverteringsfaktor och efter kreditriskreducering	Exponeringsvägt genomsnittligt PD-värde (%)	Antal gäldenärer	Exponeringsvägt genomsnittligt LGD-värde (%)	Exponeringsvägt genomsnittligt löptid (år)	Riskvägt exponeringsbelopp efter tillämpning av stödfaktorer	Densitet hos riskvägda exponeringsbelopp (%)	Förväntat förlustbelopp	Värdejusteringar och avsättningar
a	b	c	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Exponeringsklass: Hushåll – säkerhet i fastighet											
0,00 till <0,15	23 694	206	23 810	0,11	40 055	9,86	0	614	2,58	3	0
0,00 till <0,10	9 341	110	9 438	0,05	23 442	9,34	0	117	1,24	0	0
0,10 till <0,15	14 353	96	14 372	0,15	16 613	10,21	0	496	3,45	2	0
0,15 till <0,25	17 419	257	17 556	0,18	25 889	10,58	0	679	3,87	3	0
0,25 till <0,50	8 246	60	8 261	0,50	9 691	11,52	0	782	9,47	5	0
0,50 till <0,75	26 310	632	26 475	0,65	31 845	10,64	0	2 590	9,78	18	0
0,75 till <2,50	13 889	201	13 953	1,87	14 710	11,33	0	2 774	19,88	29	-1
0,75 till <1,75	205	6	211	1,04	282	12,66	0	28	13,16	0	0
1,75 till <2,5	13 684	195	13 743	1,88	14 428	11,31	0	2 746	19,98	29	-1
2,50 till <10,00	141	10	146	4,97	87	16,23	0	66	44,85	1	0
2,5 till <5	127	10	131	4,58	54	14,58	0	50	38,00	1	0
5 till <10	14	0	15	8,43	33	30,68	0	16	104,78	0	0
10,00 till 100,00	3 776	23	3 788	18,91	5 045	11,49	0	1 839	48,55	83	-4
10 till <20	2 928	20	2 937	10,59	3 689	11,46	0	1 409	47,98	36	-1
20 till <30	11	0	11	24,32	20	9,45	0	5	44,22	0	0
30,00 till 100,00	836	3	840	47,94	1 336	11,62	0	425	50,60	47	-3
100,00 (standard)	447	3	451	100,00	942	4,81	0	586	129,92	22	-21
Summa (alla exponeringsklasser)	93 922	1 393	94 439		128 264		-	9 929		164	-26

Grundläggande internmetod (F-IRB)

PD-intervall	Exponeringar i balansräkningen	Exponeringar utanför balansräkningen före kreditkonverteringsfaktor (CCF)	Exponeringar efter kreditkonverteringsfaktor och efter kreditriskreducering	Exponeringsvägt genomsnittligt PD-värde (%)	Antal gäldenärer	Exponeringsvägt genomsnittligt LGD-värde (%)	Exponeringsvägt genomsnittligt löptid (år)	Riskvägt exponeringsbelopp efter tillämpning av stödfaktorer	Densitet hos riskvägda exponeringsbelopp (%)	Förväntat förlustbelopp	Värdejusteringar och avsättningar
a	b	c	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Exponeringsklass: Företag											
0,00 till <0,15	1 415	7	1 419	0,05	324	35,16	3	144	10,16	0	0
0,00 till <0,10	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0
0,10 till <0,15	205	4	207	0,12	103	35,08	3	34	16,34	0	0
0,15 till <0,25	2 934	27	2 944	0,21	441	35,15	3	669	22,72	2	0
0,25 till <0,50	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0
0,50 till <0,75	8 736	137	8 779	0,68	870	35,06	3	3 545	40,38	21	0
0,75 till <2,50	17 517	276	17 599	1,30	1 247	35,17	3	8 975	51,00	81	-1
0,75 till <1,75	12 039	178	12 098	1,04	547	35,10	3	5 847	48,33	44	0
1,75 till <2,5	5 479	98	5 501	1,88	700	35,32	3	3 128	56,87	37	0
2,50 till <10,00	6 473	224	6 529	5,22	215	35,48	3	5 000	76,58	37	0
2,5 till <5	5 390	181	5 437	4,58	166	35,53	3	4 025	74,03	88	-1
5 till <10	1 082	43	1 092	8,43	49	35,21	3	975	89,30	32	0
10,00 till <100,00	2 037	20	2 043	21,54	219	35,53	3	2 222	108,79	156	-4
10 till <20	1 238	11	1 242	10,59	157	35,66	3	1 219	98,17	47	0
20 till <30	316	8	318	24,32	14	35,43	3	417	131,41	27	0
30,00 till <100,00	483	1	483	47,83	48	35,28	3	586	121,21	82	-3
100,00 (standard)	266	0	266	100,00	17	35,13	3	-	-	93	-2
Summa (alla exponeringsklasser)	39 378	691	39 579		3 333			20 556		474	-7

Tabell CR9 – Internmetoden – Utfallstest av PD per exponeringsklass (fast PD-skala)

Exponerings- klass: Hushåll – säkerhet i fastighet	PD-intervall	Antal gäldenärer i slutet av föregående år	Varav antalet gäldenärer som fallerade under året	Observerad genomsnittlig fallissemangs- kvot (%)	Exponeringsvägt genomsnittligt PD-värde (%)	Genomsnittligt PD-värde (%)
a	b	c	d	e	f	g
	0,00 till <0,15	8 890	2	0,02	0,11	0,12
	0,00 till <0,10	8 919	2	0,02	0,05	0,12
	0,10 till <0,15	0	0	0,02	0,21	0,12
	0,15 till <0,25	8 919	2	0,02	0,21	0,12
	0,25 till <0,50	14 016	5	0,04	0	0,21
	0,50 till <0,75	0	0	0,00	0,65	0
	0,75 till <2,50	8 060	16	0,03	1,87	0,65
	0,75 till <1,75	7 932	16	0,20	1,04	1,866
	1,75 till <2,5	128	0	0,00	1,88	1,04
	2,50 till <10,00	62	0	0,21	4,97	1,88
	2,5 till <5	38	0	0,00	4,58	5,998
	5 till <10	24	0	0,00	8,43	4,58
	10,00 till <100,00	4 061	125	0,00	18,91	8,43
	10 till <20	2 270	95	4,19	10,59	18,459
	20 till <30	1 782	28	1,57	24,32	10,59
	30,00 till <100,00	9	2	22,22	47,94	24,32
	100,00 (standard)	479	65	13,57	100	47,624

Grundläggande internmetod (F-IRB)

Exponerings- klass: Företag	PD-intervall	Antal gäldenärer i slutet av föregående år	Varav antalet gäldenärer som fallerade under året	Observerad genomsnittlig fallissemangs- kvot (%)	Exponeringsvägt genomsnittligt PD-värde (%)	Genomsnittligt PD-värde (%)
a	b	c	d	e	f	g
	0,00 till <0,15	103	0	0,00	0,05	0,12
	0,00 till <0,10	0	0	0,00	0,05	0
	0,10 till <0,15	83	0	0,00	0,12	0,12
	0,15 till <0,25	434	0	0,00	0,21	0,21
	0,25 till <0,50	0	0	0,00	0	0
	0,50 till <0,75	786	0	0,00	0,68	0,669
	0,75 till <2,50	1 224	0	0,00	1,3	1,5
	0,75 till <1,75	553	0	0,00	1,04	1,04
	1,75 till <2,5	671	0	0,00	1,04	1,04
	2,50 till <10,00	239	1	0,42	5,22	5,402
	2,5 till <5	188	0	0,00	4,58	4,58
	5 till <10	51	1	1,96	8,43	8,43
	10,00 till <100,00	227	5	2,20	21,54	19,292
	10 till <20	165	0	0,00	10,59	10,59
	20 till <30	17	0	0,00	24,32	24,32
	30,00 till <100,00	45	5	11,11	47,83	49,299
	100,00 (standard)	18	18	100,00	100	100

Tabell EU CR4 – Schablonmetoden – kreditriskexponering och effekter av kreditriskreducering (mnkr)

Rad nr	Exponeringsklasser	Exponeringar före kreditkonverteringsfaktor och före kreditriskreducering		Exponeringar efter kreditkonverteringsfaktor och efter kreditriskreducering		Riskvägda exponeringsbelopp och densitet av riskvägt exponeringsbelopp	
		Exponeringar i balansräkningen	Exponeringar utanför balansräkningen	Exponeringar i balansräkningen	Exponeringar utanför balansräkningen	Riskvägda exponeringsbelopp	Densitet av riskvägt exponeringsbelopp (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Nationella regeringar eller centralbanker	8	-	14	-	-	-
2	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	5 024	-	5 024	-	-	-
6	Institut	220	-	220	-	44	0
7	Företag	5	9	-	9	9	0
8	Hushåll	17	16	16	12	20	0
9	Säkrade genom panträtt i fast egendom	304	5	304	1	128	0
10	Fallerande exponeringar	2	2	2	0	3	0
12	Säkerställda obligationer	6 866	-	6 866	-	687	0
17	Summa	12 446	32	12 446	23	891	0

Tabell EU CR7-A – Internmetoden – Offentliggörande av omfattningen av användningen av tekniker för kreditriskreducering (mnkr)

Avancerad internmetod (A-IRB)						
Rad nr	Exponeringsklass	Totala exponeringar	"Del av exponeringarna som är täckt av övriga godtagbara säkerheter (%)"	Del av exponeringarna som är täckt av säkerheter i form av fastigheter (%)	Metoder för kreditriskreducering vid beräkning av riskvägda exponeringsbelopp	
					"Riskvägt expone-ringsbelopp utan substitutionseffekter (endast reducerings-effekter)"	Riskvägt exponerings-belopp med substitutionseffekter (både reducerings-effekter och substitutionseffekter)
		a	c	d	m	n
4	Hushåll	63 865	99,90	99,90	-	-
4,1	Varav hushåll – små och medelstora företag med säkerhet i form av fastigheter	27 514	99,83	99,83	2 682	2 682
4,2	Varav hushåll – ej små och medelstora företag med säkerhet i form av fastigheter	36 350	99,95	99,95	2 543	2 542
5	Summa	63 865	99,90	99,90	=	-

Grundläggande internmetod (F-IRB)						
Rad nr	Exponeringsklass	Totala exponeringar	Del av som är täckt av övriga godtagbara säkerheter (%)	Del av exponeringarna som är täckt av säkerheter i form av fastigheter (%)	Metoder för kreditriskreducering vid beräkning av riskvägda exponeringsbelopp	
					Riskvägt exponerings-belopp utan substitutionseffekter (endast reducerings-effekter)	Riskvägt exponerings-belopp med substitutionseffekter (både reducerings-effekter och substitutionseffekter)
				a	c	d
3	Företag	41 134	99,33	99,33	-	-
3,1	Varav företag – små och medelstora företag	40 931	99,32	99,32	17 253	17 253
3,3	Varav företag – övrigt	203	100,00	100,00	119	119
4	Summa	41 134	99,33	99,33	-	-

Tabell EU CR3 – Översikt över tekniker för kreditriskreducering: Offentliggörande av användningen av kreditriskreduceringsmetoder (mnkr)

Rad nr		Osäkrat bokfört värde	Säkrat bokfört värde	Varav säkrat genom säkerheter	Varav säkrat genom finansiella garantier	Varav säkrat genom kreditderivat
		a	b	c	d	e
1	Lån och förskott	220	104 751	104 751	-	-
2	Räntebärande värdepapper	-	11 890	11 890	-	-
3	Summa	220	116 641	116 641	-	-
4	Varav nödlidande exponeringar	-	948	948	-	-
EU-5	Varav fallerade	0	0			

Tabell EU CRC – Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till tekniker för kreditriskreducering

Rättslig grund	Rad nr	Fri text
Artikel 453 a i kapitalkravs-förordningen	a)	Banken har nettningstillstånd från Finansinspektionen vid beräkning av motpartsrisk rörande derivat. Exponeringen mäts netto. Banken har inga off-balance åtaganden gentemot derivat- motparter. Banken har ISDA-avtal med samtliga motparter. Se kapitel 4.6 och kapitel 6 pelare 3-rapport.
Artikel 453 b i kapitalkravs-förordningen	b)	Banken har en intern policy som hanterar bedömningen av godtagbara säkerheter. I bankens ISDA-avtal med respektive motpart avgörs om och när säkerheter ska motas. Se kapitel 4.6 och kapitel 6 pelare 3-rapport.
Artikel 453 c i kapitalkravs-förordningen	c)	I bankens ISDA-avtal med respektive motpart reglerar banken godtagbara säkerheter. Den enda gottagbara säkerheten är kontanta medel. Se kapitel 4.6 och kapitel 6 pelare 3-rapport.
Artikel 453 e i kapitalkravs-förordningen	e)	Bankens styrelse har i intern policy fastställt maximal exponering mot enskilda motparter. Se kapitel 4.6 och kapitel 6 pelare 3-rapport.

Tabell EU CR1: Presterande och nödlidande exponeringar samt relaterade avsättningar

Rad nr		Redovisat bruttovärde/nominellt belopp						Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar						Ackumulerade partiella bortskrivningar	Mottagna säkerheter och finansiella garantier								
		Presterande exponeringar			Nödlidande exponeringar			Presterande exponeringar – ackumulerade nedskrivningar och avsättningar			Nödlidande exponeringar – ackumulerade nedskrivningar, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar				För presterande exponeringar	För nödlidande exponeringar							
		a	Varav i 1:a stadiet	Varav i 2:a stadiet	b	c	d	Varav i 2:a stadiet	Varav i 3:e stadiet	e	f	g	Varav i 1:a stadiet	Varav i 2:a stadiet	h	i	j	Varav i 2:a stadiet	Varav i 3:e stadiet	k	l	m	n
005	Kassabehållning hos centralbanker och andra avstamedel	220	220		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-
010	Lån och förskott	103 812	101 118	2 694	957		-	957	-9	-4	-5	-8		-	-8		-		-		-	103 802	948
020	Centralbanker	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-		-		-		-	-	-
030	Offentlig sektor	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-		-		-		-	-	-
040	Kreditinstitut	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-		-		-		-	-	-
050	Övriga finansiella företag	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-		-		-		-	-	-
060	Icke-finansiella företag	67 515	65 204	2 311	753		-	753	-8	-3	-4	-7		-	-7		-		-		-	67 508	746
070	Varav små och medelstora företag	67 329	65 018	2 311	736		-	736	-8	-3	-4	-7		-	-7		-		-		-	67 321	729
080	Hushåll	36 296	35 914	383	204		-	204	-2	-1	-1	-1		-	-1		-		-		-	36 295	202
090	Räntebärande värdepapper	11 890	11 890		-		-	-	-0	-0	-	-		-	-		-		-		-	11 890	-
100	Centralbanker	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-		-		-		-	-	-
110	Offentlig sektor	3 881	3 881	-	-		-	-	-0	-0	-	-		-	-		-		-		-	3 881	-
120	Kreditinstitut	8 009	8 009	-	-		-	-	-0	-0	-	-		-	-		-		-		-	8 009	-
130	Övriga finansiella företag	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-		-		-		-	-	-
140	Icke-finansiella företag	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-		-		-		-	-	-
150	Exponeringar utanför balansräkningen	1 168	1 162	6	2		-	2	0	0	0	0		-	0				-		-	-	-
160	Centralbanker	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-		-		-		-	-	-
170	Offentlig sektor	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-		-		-		-	-	-
180	Kreditinstitut	20	18	3	-		-	-	0	0	0	-		-	-		-		-		-	-	-
190	Övriga finansiella företag	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-		-		-		-	-	-
200	Icke-finansiella företag	517	514	3	2		-	2	0	0	0	0		-	0				-		-	-	-
210	Hushåll	631	631	0	0		-	0	0	0	0	0		-	0				-		-	-	-
220	Summa	116 870	114 170	2 700	959		-	959	-9	-4	-5	-8		-	-8				-		-	115 692	948

Tabell EU CQ1: Kreditkvalitet hos exponeringar med anstånd

Rad nr		Redovisat bruttovärde/nominellt belopp för exponeringar med anståndsåtgärder				Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar		Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier för exponeringar med anstånd	
		Presterande med anstånd	Nödlidande med anstånd			För presterande exponeringar med anstånd	För nödlidande exponeringar med anstånd		Varav erhållna säkerheter och finansiella garantier för nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder
				Varav fallerade	Varav osäkra				
		a	b	c	d	e	f	g	h
005	Kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Lån och förskott	336	246	246	246	-1	-5	576	241
020	Centralbanker	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Offentlig sektor	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Kreditinstitut	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Övriga finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-	-
060	Icke-finansiella företag	283	222	222	222	-1	-5	500	217
070	Hushåll	52	25	25	25	-0	-0	77	24
080	Räntebärande värdepapper	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Beviljade låneåtaganden	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Summa	336	246	246	246	-1	-5	576	241

Tabell EU CQ3: Kreditkvalitet hos presterande och nödlidande exponeringar per förfallodag

Redovisat bruttovärde/nominellt belopp													
Rad nr		Presterande exponeringar			d	Nödlidande exponeringar							
		Ej förfallna eller förfallna ≤ 30 dagar	Förfallna > 30 dagar ≤ 90 dagar	Förmodas inte bli betalda av de som inte är förfallna eller som är förfallna ≤ 90 dagar		"Förfallna > 90 dagar ≤ 180 dagar "	"Förfallna > 180 dagar ≤ 1 år "	"Förfallna > 1 år ≤ 2 år "	"Förfallna > 2 år ≤ 5 år "	"Förfallna > 5 år ≤ 7 år "	Förfallna > 7 år	Varav fallerade	
													a
005	Kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel	220	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Lån och förskott	103 812	103 811	1	957	589	144	206	17	1	-	-	957
020	Centralbanker	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Offentlig sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Kreditinstitut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Övriga finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
060	Icke-finansiella företag	67 515	67 515	-	753	426	130	189	7	1	-	-	753
070	Varav små och medelstora företag	67 329	67 329	-	736	416	127	185	7	1	-	-	736
080	Hushåll	36 296	36 296	1	204	164	14	17	10	0	-	-	204
090	Räntebärande värdepapper	11 890	11 890	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Centralbanker	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Offentlig sektor	3 881	3 881	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Kreditinstitut	8 009	8 009	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Övriga finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Icke-finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Exponeringar utanför balansräkningen	1 168			2								-
160	Centralbanker	-			-								-
170	Offentlig sektor	-			-								-
180	Kreditinstitut	20			-								-
190	Övriga finansiella företag	-			-								-
200	Icke-finansiella företag	517			2								-
210	Hushåll	631			0								-
220	Summa	116 870	115 701	1	959	589	144	206	17	1	-	-	957

Tabell EU CQ7: Säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll och verkställighetsförfaranden

Rad nr		Säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll	
		Värde vid första redovisningstillfället	Ackumulerade negativa förändringar
		a	b
010	Materiella anläggningstillgångar	0	0
020	Andra tillgångar än materiella anläggningstillgångar	0	0
030	Bostadsfastigheter	0	0
040	Kommersiella fastigheter	0	0
050	Lös egendom (bilar, båtar etc.)	0	0
060	Aktier och skuldinstrument	0	0
070	Övriga säkerheter	0	0
080	Summa	0	0