



Landshypotek Bank

Landshypotek Bank Rapport om kapitaltäckning och riskhantering 2021

Pelare 3

För ett rikare liv på landet

Innehåll

1 Inledning	1
2 Kort om Landshypotek Bank	2
2.1 Medlemsägd bank	2
2.2 Utlåningsportföljen	2
2.3 Finansiering	2
2.4 Inlåning	4
2.5 Organisation	4
3 Riskhantering	5
3.1 Bankens målsättning med riskhantering	5
3.2 Utveckling av riskhanteringen	5
3.3 Riskaptit och risklimiter	5
3.4 Bankens tre försvarslinjer	5
4 Kreditrisk	7
4.1 Definition	7
4.2 Kreditrisk	7
4.3 Kunder	7
4.4 Hantering av kreditrisken i utlåningsportföljen	7
4.5 Kreditförluster	10
4.6 Motpartsrisk – kreditrisk i finansverksamheten	11
5 Likviditetsrisk	12
5.1 Definition	12
5.2 Likviditetsrisk	12
5.3 Hantering av likviditetsrisk	12
5.4 Stresstester	14
5.5 Intecknade tillgångar	14
6 Marknadsrisk	15
6.1 Definition	15
6.2 Marknadsrisk	15
6.3 Hantering av marknadsrisk	15
7 Operativ risk	18
7.1 Definition	18
7.2 Operativ risk	18
7.3 Hantering av operativ risk	18
8 Kapitaltäckning och kapitalbehov	19
8.1 Kapitalbas	19
8.2 Kapitalkrav och de kombinerade buffertkraven	21
8.3 Kapitalrelationer	23
8.4 Internt bedömt kapitalbehov	23
8.5 Av Finansinspektionen bedömt kapitalbehov	23
8.6 Bruttosoliditetsgrad	23
9 Definitioner och förklaringar	26
Appendix	28

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 2021 om inte annat särskilt anges. För offentliggörande av periodisk information där banken gjort bedömningen att mer frekventa uppgifter behöver lämnas, samt gällande kapitalsituationen 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, ersättningspolitik och mångfaldsmål lämnas i bankens årsredovisning för 2021 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 22 mars 2022

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 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. Under 2021 har banken fortsatt att stärka sin etablering avseende bolån till allmänheten. Landshypotek Bank har cirka 86 000 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 med småhus som säkerhet. I slutet av 2021 hade föreningen cirka 36 000 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 till 94,0 mdkr. Den exponeringsviktade belåningsgraden i utlåningen mot pant i fast egendom uppgick till 41,9 procent.

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

Jord och skog

Utlåningen sker i allt väsentligt 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 75,5 mdkr.

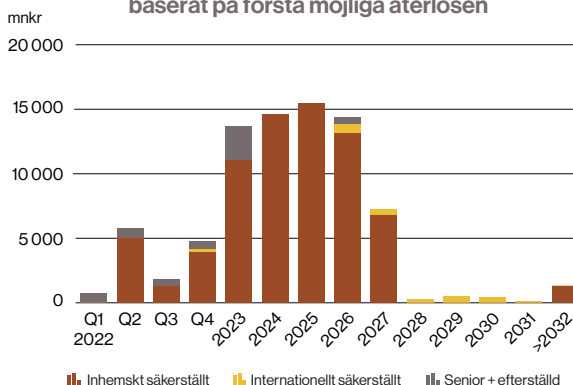
Bolån

Efter det att banken under hösten 2017 introducerade sig på en för banken ny marknad genom lanseringen av bolån mot säkerhet i småhus, har banken under 2021 fortsatt sin tydliga etablering som en aktör på bolånemarknaden. 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 inte utlåning med säkerhet i bostadsrätter. Utlåning där säkerheten är pant i småhus uppgick vid årsskiftet till 18,5 mdkr. Banken har samarbeten med Compricer och Avanza som förmedlar bolån samt med Villaägarnas Riksförbund.

2.3 Finansiering

Landshypotek Bank finansierar sig primärt på den svenska kapital- och penningmarknaden, men har också en mindre andel internationell finansiering. Ingen ny upplåning utanför den svenska marknaden har genomförts sen 2011. Banken har även ett inlåningserbjudande, främst riktat till bankens medlemmar och svenska hushåll. Bankens finansieringsstrategi är att uppnå en tillfredsställande löptidsbalans mellan tillgångar och skulder. Banken har ett EMTN-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 EMTN-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 banken 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 78 procent. Senior och efterställd skuld (inklusive senior non-preferred) utgjorde samtidigt 6 procent av finansieringen. Banken hade ingen utestående certifikatskuld vid årsskiftet. Inlåningen utgjorde 16 procent av finansieringen vid årsskiftet.

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, men under 2021 gjordes ett fränsteg från den strategin eftersom marknadsförutsättningarna förändrades av Riksbankens stora köp av säkerställda obligationer. Istället valde banken att emittera mindre enskilda belopp där investeraren initierar affären. 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 10,75 mdkr i gröna obligationer och är nordens största emittent av gröna säkerställda 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 binda 1,03 miljoner ton koldioxid per år och samtidigt bevara den biologiska mångfalden.

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 kommer att börja gälla från 1 januari 2022 med fullt införande 1 januari 2024. De nya reglerna innebär att bankens krav på nedskrivningsbar skuld har ökat något, men kravet på efterställd skuld har minskat något.

För att kapitalisera banken vid en resolution har Riksgälden åsatt ett minimikrav på nedskrivningsbar skuld motsvarande 8,04 procent av den konsoliderade situationens totala skulder och kapitalbas och 8,01 procent av bankens totala skulder och kapitalbas. Dessutom ska banken uppfylla kravet på återkapitaliseringsbelopp enligt skuldandelsprincipen motsvarande bankens totala Pelare-1 och Pelare-2 krav. Bankens utestående medräkningsbara skuld uppgick till 10,6 mdkr för att möta minimikravet respektive 4,1 mdkr för att möta skuldandelsprincipen. Banken har än så länge ett utestående belopp på 1,0 mdkr av senior non-preferred (nedskrivningsbar) skuld. Banken planerar att successivt bygga upp den nedskrivningsbara skulden för att möta det fullständiga kravet som införs 1 januari 2024. Bankens styrelse har fastställt att banken ska ha minst 300 mdkr buffert mot det beslutade minimikravet. Banken följer upp utfall dagligen och uppfyller kravet samt limiten med god marginal.

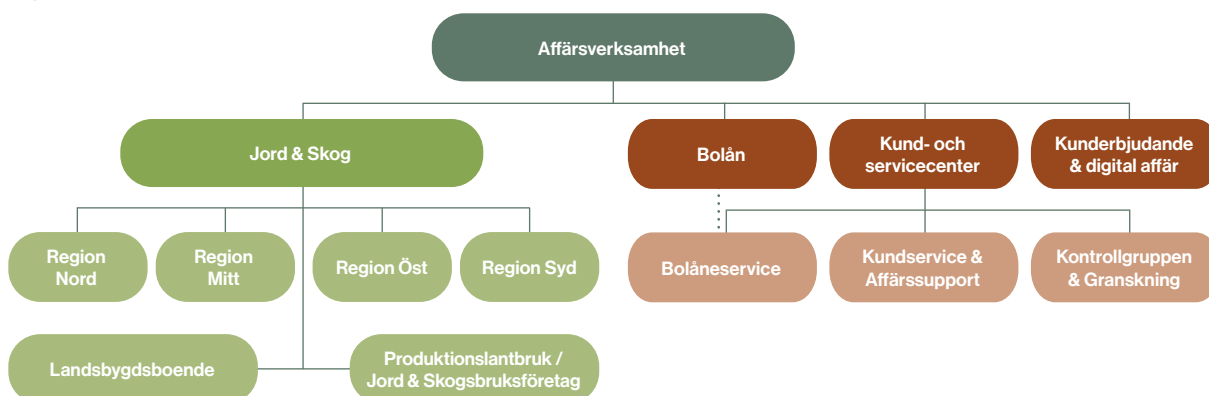
2.4 Inlåning

Banken erbjuder utöver utlåning även ett sparerbjudande 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 2021 uppgick inlåningen till 15,3 (14,7) mdkr och representerade 16 procent av bankens finansiering.

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 från Linköping 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. Per 31 december 2021 hade banken cirka 220 medarbetare. Bankens säte är i Stockholm. I figur 2 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 lågt satta riskaptiter och risklimiter, ett tydligt 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 finansierarna 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 förbättra 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. Inte minst gäller detta regelverken kring styrning, riskhantering och kontroll. Under 2021 har bankens styrelse därmed haft fortsatt fokus på bolagsstyrningsfrågor och reviderat samt antagit ett antal nya styrdokument.

Ett antal förbättringsåtgärder har dessutom vidtagits generellt inom banken. Ett proaktivt arbete med att analysera risker utifrån bankens huvudsakliga processer och omvärldsförändringar har genomförts. Bland annat har banken kontinuerlig omvärldsbevakning av näringarna bankens kunder är aktiva inom. Banken har även genomfört analyser av kunder med potentiellt förhöjd kreditrisk. Åtgärderna leder bland annat till en reduktion av riskerna och en effektivisering av bankens riskhantering i stort. För bankens arbete med hållbarhetsfrågor

och relaterade risker se bankens hållbarhetsredovisning som är en del av årsredovisningen för 2021.

3.3 Riskaptit och risklimiter

Landshypotek Bank har ett antal övergripande aptiter, mål och limiter. 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 riskaptit 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 emot 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

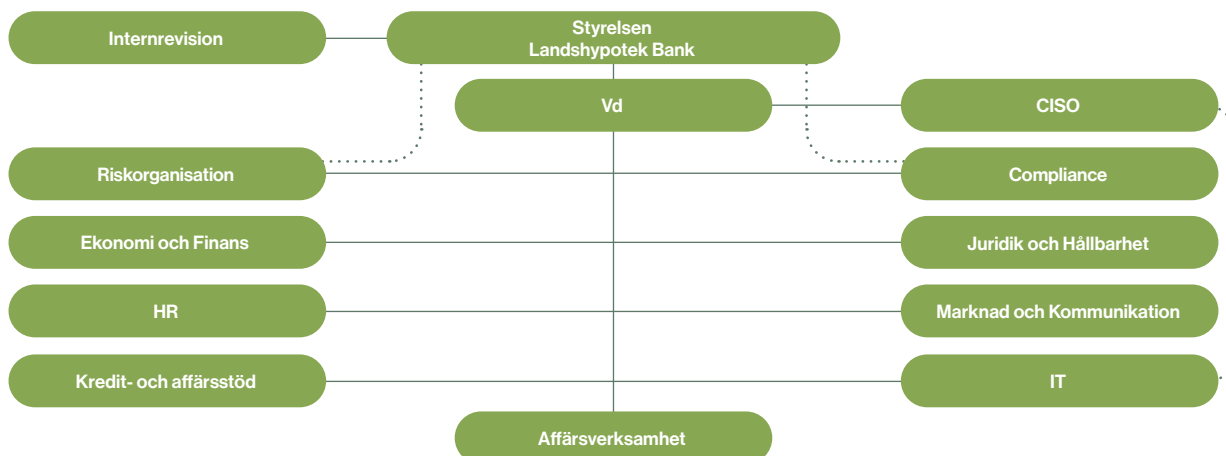
För att säkerställa ändamålsenlig riskhantering (identifiera, analysera, åtgärda, bevaka och rapportera risk) och intern kontroll är ansvarsfördelningen mellan olika funktioner baserat på principen om tre försvarslinjer. För information om bankens övergripande organisationsstruktur se figur 2.

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

Figur 2 Översiktlig organisationsstruktur



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

Riskorganisationen och compliance är oberoende kontrollfunktioner och utgör den andra försvarslinjen. Dessa funktioner övervakar affärsområdenas 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.

Riskorganisationen

Riskorganisationen 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 riskorganisationens ansvar ingår att genomföra relevanta stresstester och fördjupade riskanalyser inom riskområden där det kan föreligga förhöjda risker.

Arbetet bedrivs utifrån en av styrelsen beslutad policy som beskriver riskorganisationens ansvarsområde samt en årsplan. Riskorganisationen är oberoende från affärsverksamheten. Riskchefen 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 de regelverk som styr den tillståndspliktiga verksamheten samt att identifiera och rapportera compliancerisker. Arbetet bedrivs utifrån en av styrelsen beslutad policy som beskriver compliance ansvarsområde samt en årsplan. Complianceavdelningen är oberoende från affärsverksamheten. Chefen för compliance rapporterar direkt till vd och styrelsen.

Tredje försvarslinjen – internrevision

Den tredje försvarslinjen, internrevisionen, utvärderar bankens samlade hantering av risk och regelefterlevnad 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 kontrollfunktionens arbete. Internrevisionens granskningsinsatser sker i enlighet med en av styrelsen beslutad policy som beskriver dess ansvarsområden samt en årsplan. Bankens internrevision har under 2021 utförts av Deloitte AB.

Figur 3 Bankens policyöversikt

Policy

- Styrelsens övergripande regler som utgör det universum 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 94,0 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 2021 har dock den största tillväxten skett i utlåningen där säkerheten utgörs av pant i småhus som ökat till drygt 18,5 (11,5) mdkr.

Sedan år 2016 har utlåningsportföljen vuxit med 27,4 mdkr, vilket motsvarar en årlig utlåningstillväxt på 7,1 procent per år. Den genomsnittliga utlåningen per kund i banken uppgick till 1,8 mnkr. Den exponeringsviktade belåningsgraden uppgick till 40,9 procent i utlåningen relaterad till pant i jord- och skogsbruksfastigheter och till 46,0 procent gällande utlåningen relaterad till pant i småhus. Banken kapitaltäckar mer än 99 procent av exponeringsvärdet i utlåningsportföljen med internmetoden och hänför lån inom ramen för internmetoden till exponeringsklasserna *Hushåll – säkerhet i fastighet* samt *Företag*. Exponeringsvärdet för dessa båda exponeringsklasser uppgick totalt till 94,4 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 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. Till viss del har banken även kunder som enbart har inkomster från näringsverksamheten.

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 kreditpolicy 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. 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 PD-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. I banken lämnas, som tidigare nämnts, kredit i allt väsentligt mot pant i fast egendom inom 75 procent av ett internt fastställt belåningsvärde. Dessutom erbjuds en mindre andel utlåning med högre belåningsgrader, korta lån med EU-stöd som säkerhet (EU-kredit), samt viss garantigivning. För att reducera förlustrisken behöver vissa låntagare lämna ytterligare säkerheter, till exempel borgensåtaganden och företagsinteckning. 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 korrekt 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

närmast uteslutande med en metod som tillhandahålls av UC (UC Bostadsvärdering), men för mer komplexa och svårvärderade enheter krävs en värdering utförd av en behörig mäklare/värderare.

Vid halvårsskiftet 2021 har nya riktlinjer utställda från European Banking Authority (EBA) börjat gälla. Detta har medfört förändringar, främst i värderingsprocessen, för banken. Riktlinjerna ställer bland annat högre krav på oberoende vid värdering, uppförande av register på godkända värderare och större krav på platsbesök. Detta har bland annat lett till att en av bankens tidigare värderingsmetoder tagits bort för vidare användning och att nya rutiner och regler för övriga värderingsmetoder har implementerats.

IRK-systemet

Intern riskklassificering

För exponeringar som banken klassificerar som *Hushåll – säkerhet i fastighet* 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

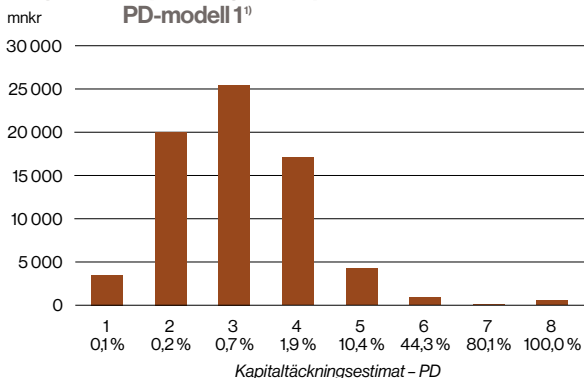
Landshypotek Bank har två PD-modeller. PD-modell 1 används för att riskklassificera bankens kunder som är fysiska personer med kundkategori i) Fysiker, ii) Microföretag och iii) Småföretag. Fysiker omfattar närmast uteslutande privatpersoner som har inkomst av tjänst men saknar näringsverksamhet eller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

sådan. Den genomsnittliga omsättningen, utöver tjänsteinkomst, för de fysiska personer som klassificeras som Microföretag eller Småföretag är 1,0 mnkr. PD-modell 1 har intern skötselstatistik, eventuellt förekommande bokslutsinformation, tid som kund samt en UC-modell som riskdrivare. 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 9,1 mnkr. PD-modell 2 har intern skötselstatistik, bokslutsinformation, belåningsgrad samt en UC-modell som riskdrivare.

PD-modellerna är statistiska modeller 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.

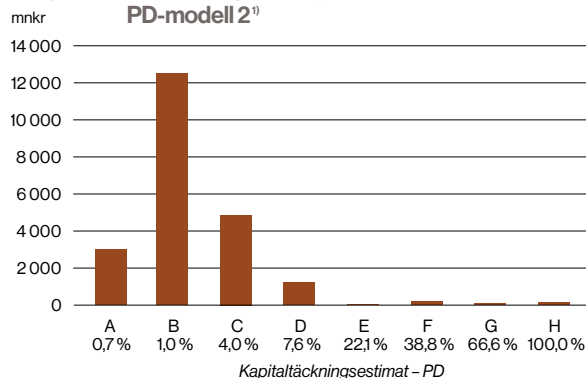
PD-modell 1 fördelar exponeringar till riskklasserna 1-8 och PD-modell 2 till A-H. Riskklass 1 respektive A representerar den bästa kreditvärdigheten och riskklass 8 respektive H innehåller fallerade krediter. För varje icke fallerad riskklass estimerar banken PD-värden i kapitaltäckningshänseende. I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

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



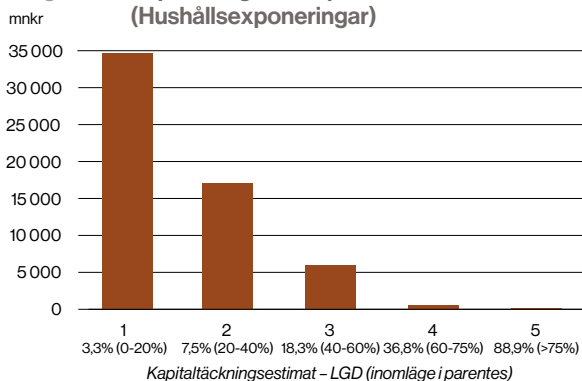
¹⁾ Kunder som är fysiska personer med kundkategori i) Fysiker, ii) Microföretag och iii) Småföretag.

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)



LGD – Loss given default

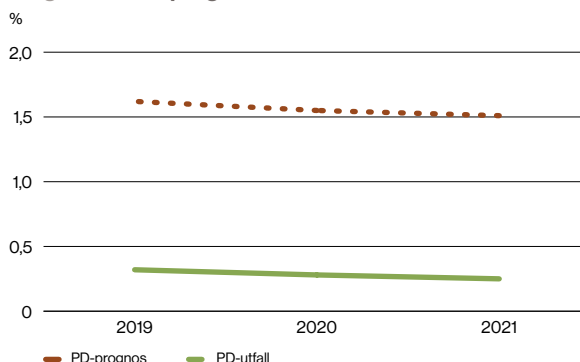
Bankens LGD-modell används för lån i exponeringsklassen *Hushåll – säkerhet i fastighet* med inomläge som riskdrivare. Bedömningen av hur mycket banken förväntas förlora av exponeringsvärdet i exponeringsklassen i händelse av fallissemang är baserad på intern förlustdata under perioden 1994-2008. Utfallen per LGD-riskklass har därefter justerats upp för att estimerar LGD-värden under ogynnsamma förhållanden. LGD-värdena är kalibrerade så att de motsvarar LGD-utfallet för år 1994. Därefter har en försiktighetsmarginal applicerats på LGD-värdena för alla LGD-riskklasser och vissa LGD-värden har justerats upp ytterligare, för att skapa god marginal mellan senare års riskklassutfall och riskklassvärdet. 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

Diagram 5 PD-prognos och utfall för PD-modell 1^{1) 2)}



¹⁾ Motpartsvektad 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.

på det flexibla bottenlånet och är konservativt satt till 107 procent. Exponeringsvärdet för dessa flexibla bottenlån uppgick till 0,8 mdkr per 31 december 2021.

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.

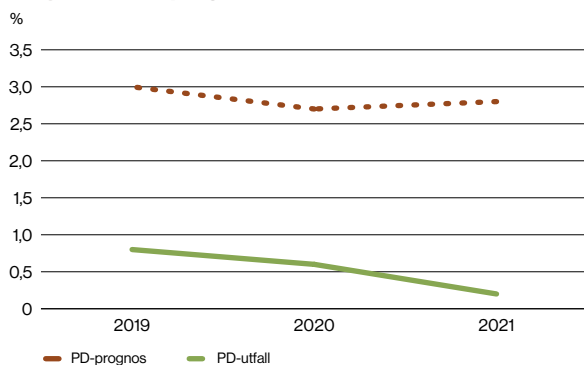
Prognos och utfall för PD och LGD

PD-prognosen ska representera ett långsiktigt genomsnitt av fallissemangsriskens vilket innebär att sannolikheten att utfallet ett visst år ligger över prognosen är betydligt högre för PD än för LGD där prognosen istället ska återspegla den förväntade förlustandelen givet fallissemang under ekonomiskt ogynnsamma förhållanden. I diagram 5, 6 och 7 framgår att såväl PD-utfallen som LGD-utfallen med god marginal har underskridit prognoserna under samtliga tre senaste åren. 15 december 2020 började banken registrera låntagare som fallerade utifrån en förändrad fallissemangsdefinition. Redovisad utfallsdata för PD och LGD i denna rapport baserar sig på den fallissemangsdefinition som har använts, d.v.s. för 2020 har bankens gamla fallissemangsdefinition använts mellan 1 januari och 14 december och den nya fallissemangsdefinitionen har använts mellan 15 december och 31 december.

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

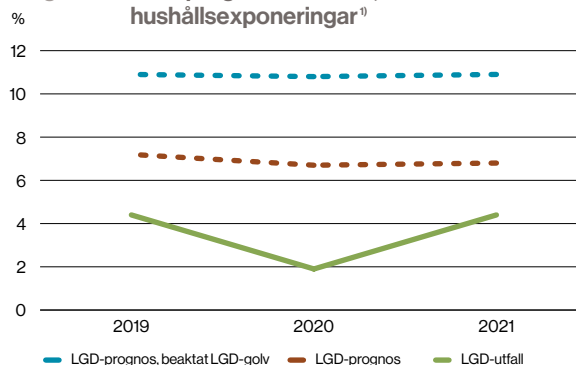
Diagram 6 PD-prognos och utfall för PD-modell 2^{1) 2)}



¹⁾ Motpartsvektad 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.

Diagram 7 LGD-prognos och utfall, hushållsexponeringar¹⁾



¹⁾ Exponeringsvektade LGD:n, LGD-utfallet läggs på året då fallissemang avslutats. Nuvarande LGD-estimat har applicerats även för tidigare år.

europiska regelverkskrav som reglerar utvecklingen av IRK-modellerna samt estimeringen av riskparametrar. Förändringsansökan hanterar även anpassning till ny fallissemangsdefinition som implementerades i banken den 15 december 2020. Granskning av ansökan är pågående hos Finansinspektionen och beslut avseende tillstånd väntas under 2022.

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.

4.5 Kreditförluster

Kreditförluster netto påverkade resultatet positivt med 4,8 (13,0) mnkr under 2021. Konstaterade förluster uppgick till 2,9 (24,0) mnkr. Landshypotek Banks kreditförlustreservering enligt redovisningsregelverket IFRS 9 uppgår per 31 december 2021 till 35,8 (41,2) mnkr. Kreditförlustreserveringarna har minskat med 5,4 mnkr under året, till största del till följd av mindre individuella reserveringar i stadie 3. Exponeringsvärdet för fallerade fordringar ökade och uppgick till 680 (583) mnkr samtidigt som minskningen av reserveringarna i stadie 3 uppgick till 2,5 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 finansverksamheten

Landshypotek Banks motpartsrisk består av fallissemangsriskerna för motparter inom bankens finansieringsverksamhet. Motpartsriskerna 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 marknadsvärderingsmetoden i 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	5 072	2 434	7 506
AA+	-	2 749	2 749
Summa	5 072	5 183	10 255

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	552	780	780
2	516	720	720
3	-	86	86
4-6	-	-	-
Summa	1 069	1 586	1 586

¹⁾ I enlighet med kommissionens genomförandeförordning 2016/1800

²⁾ Landshypotek Bank har erhållit 308 mnkr i säkerhet enligt derivatkontrakt

³⁾ Nettningsvinster uppgår till 362 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 riskmitteras 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 likviditetsreserv bestående av högkvalitativa värdepapper. Den ger banken möjlighet att överbrygga tillfälliga likviditetspåfrestningar, men den ger även möjlighet att

Tabell 3 Löptidsanalys avseende finansiella tillgångar och skulder (mnkr)

	Koncernen						
2021 mnkr	På anfordran	< 3 månader	3-12 månader	1-3 år	3-5 år	> 5 år	Summa
Finansiella tillgångar							
Belåningsbara statsskulds- förbindelser	-	768	1 094	1 678	698	-	4 238
Utlåning till kreditinstitut	322	-	-	-	-	-	322
Utlåning till allmänheten	-	813	1 876	4 754	4 510	83 351	95 304
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	1 408	927	3 138	-	-	5 474
Derivat	-	77	448	196	857	2 215	3 793
Summa	322	3 066	4 344	9 766	6 065	85 566	109 131
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	-	638	-	-	-	-	638
In- och upplåning från allmänheten	15 254	-	-	-	-	-	15 254
Beviljade kreditlöften	-	361	-	-	-	-	361
Emitterade värdepapper	-	185	13 047	30 228	30 181	10 659	84 299
Derivat	-	20	288	18	735	1 849	2 910
Efterställda skulder	-	1	5	20	615	-	642
Övriga skulder	-	15	337	24	-	-	375
Summa	15 254	1 220	13 677	30 290	31 531	12 507	104 479
Kontrakterade kassaflöden	-14 931	1 847	-9 333	-20 524	-25 466	73 059	4 651

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.



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 godtagat 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. Denna limit gäller både för den säkerställda verksamheten och för banken i övrigt. Det finns därför en separerad reserv registrerad i den säkerställda poolen som ska täcka de närmaste 180 dagarnas utflöden från de säkerställda obligationerna. Per 31 december 2021 skulle banken kunnat täcka betalningsförpliktelser under 286 dagar enligt detta mått.

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

kravet på likviditetstäckningsgrad (LCR). Den konsoliderade situationens LCR uppgick till 416 procent. LCR-kravet är 100 procent och banken har sedan LCR-mätningarna etablerades aldrig varit under kravet.

Under 2021 implementerades stabil finansieringskvot (NSFR) som ett regulatoriskt krav. Banken har limiterat NSFR till 105 procent. För att uppfylla NSFR-regelverket krävs en kvot på minst 100 procent. Per den 31 december uppgick bankens kvot till 119,3 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 10,3 mdkr, varav 59 procent utgjorde tilläggssäkerheter i poolen för säkerställda obligationer. 73 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 2021 klarade banken sina betalningsförpliktelser i cirka 116 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 2021 till 76 procent där tillgångar i säkerhetsmassan för utgivning av säkerställda obligationer utgjorde källan till inteckning. Totalt var 81 mdkr av bankens tillgångar intecknade per 31 december 2021.

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	10 255
Övriga tillgångar	80 638	15 129
Summa	80 638	25 385

	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	76 289	80 638

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 valutakurser.*
- **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 ingås 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

Policyn för finansiella risker 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 marknadsvärdetförändring som inträffar om räntekurvan parallellflyttas med en procentenhet. Risker 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 +/- 10 mnkr för en praktisk hantering av ränterisken. Vid årsskiftet uppgick ränterisken till -6,5 mnkr enligt detta mått. Med en räntebindningstid på noll för eget kapital uppgick ränterisken i bankboken till -121 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 FI:s promemoria "Pelare 2-metod för bedömning av kapitalpåslag för marknadsrisker i övrig verksamhet" 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. Vid mätningen appliceras en stress på 200 baspunkter med ett golv på -1,0 procent.

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 2,7 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 2,5 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 valuta-ränteswappar 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)

	Koncernen					
	< 3 mån	3-12 mån	1-3 år	3-5 år	> 5 år	Summa
Tillgångar						
Belåningsbara statsskuldförbindelser	3 782	400	400	-	-	4 582
Utlåning till kreditinstitut	322	-	-	-	-	322
Utlåning till allmänheten	48 865	19 731	19 422	5 300	632	93 949
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	950	900	2 150	-	-	4 000
Derivat	74 845	2 700	5 510	7 353	3 328	93 735
Summa tillgångar	128 764	23 731	27 482	12 652	3 959	196 588
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	638	-	-	-	-	638
In- och upplåning från allmänheten	15 254	-	-	-	-	15 254
Emitterade värdepapper	38 450	6 457	14 910	10 699	9 877	80 393
Derivat	74 708	2 700	5 510	7 340	3 306	93 565
Efterställda skulder	-	-	-	600	-	600
Summa skulder	129 050	9 157	20 420	18 640	13 183	190 449
Netto	-287	14 574	7 062	-5 987	-9 223	6 139
Räntekänslighet netto	-6	-15	-53	-51	-2	-127
Kumulativ räntekänslighet	-6	-21	-74	-125	-127	

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	-22
Parallellchock ned	23
Brantnings-chock	7,8
Flacknings-chock	-6
Korträntechock upp	-15
Korträntechock ned	13
Långräntechock upp	-18
Långräntechock ned	9

Tabell 7
Intjäningsrisk vid räntestress (mnkr)

Balansräkning	Räntenedgång	Ränteuppgång
Statisk	-19	58
Avveckling	-22	58
Dynamisk	-21	73

7 Operativ risk

Den operativa risken i Landshypotek Bank är låg, detta som en följd av bankens verksamhetsinriktning.

7.1 Definition

Landshypotek Bank definierar operativ risk som:

Risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller fallerade interna processer, mänskliga fel, bristfälliga system och externa händelser, inbegripet legal risk. Med legal risk avses risken att avtal eller andra rättshandlingar inte kan genomföras enligt angivna förutsättningar, eller att rättsliga processer inleds som på ett negativt sätt kan påverka bankens verksamhet. Inbegripet risken för rättsliga påföljder, ekonomisk skada eller förlorat anseende/förtroende till följd av bristande efterlevnad av externa och interna regelverk.

7.2 Operativ risk

Landshypotek Banks aptit för operativ risk är låg. Banken bedriver inte verksamhet inom de områden som historiskt sett genererat banker störst operativa förluster. Banken har vare sig tradingverksamhet eller verksamhet relaterad till betalningsförmedling eller betalkortsverksamhet och bedriver en relativt sett okomplicerad bankverksamhet.

Viss operativ risk finns dock i alla verksamheter och i banken bryts operativ risk i huvudsak ner på följande områden:

- Verksamhets- och processrisk
- Personalkrisk
- IT- och Informationssäkerhet
- Extern risk
- Legal risk

Totalt rapporterades 98 incidenter under 2021 och de förluster som följde av dessa uppgick till 0,1 mnkr.

7.3 Hantering av operativ risk

Hantering av operativa risker beskrivs i första hand i bankens policy för operativa risker samt bankens riskpolicy.

Riskpolicyn beskriver aptiten för operativa incidentförluster och policy för operativa risker reglerar hur risker ska identifieras, hanteras och rapporteras. Bankens operativa förluster får inte väsentligt påverka bankens strategi och mål vilket innebär att de totala förlusterna till följd av operativ risk inte får överstiga 10 procent av bankens budgeterade årsresultat före kreditförluster. I bankens riktlinje för operativ risk som beslutas av vd

återfinns bankens limiter för operativ risk som utgör tidigare varningssignaler inom ramen för bankens aptit. Banken har limiter för följande områden:

- Förluster till följd av materialiserade operativa förluster
- Nertid i de digitala gränssnitten mot kund
- Sårbarheter i bankens IT-struktur
- Utbildning av personal i IT-säkerhet

Ansvar för operativa risker och incidenter ligger i verksamheten och samtliga anställda har en skyldighet att verka för att reducera risken för operativa förluster. Bankens riskorganisation har en stödjande och kontrollerande roll i arbetet med operativa risker.

Landshypotek Bank använder ett system för incidenthantering och riskanalys där risker och incidenter kopplas till de för banken väsentliga processerna. Identifierade risker bedöms utifrån sannolikhet och konsekvens, det vill säga utifrån hur sannolikt det är att materialisering sker samt vilken effekten blir på verksamheten vid materialisering. Som komplement till riskanalysen har banken identifierat riskindikatorer som enskilt eller tillsammans kan indikera en förändrad operativ risknivå. Resultatet av bankens riskkartläggning, sammanställning av incidenter, riskindikatorer samt förslag till åtgärder presenteras för vd samt styrelsen och uppföljning sker avseende handlingsplanernas implementering. Huvudsyftet med detta arbete är att i största möjliga mån identifiera operativa risker i de väsentliga processerna och vidta åtgärder så att dessa inte materialiseras. Incidentrapporteringen och riskkartläggningen utgör även underlag vid den årliga interna kapitalutvärderingen.

Banken har en etablerad godkännandeprocess för väsentliga förändringar (NPAP). Målet med processen är att säkerställa att banken är redo att omhänderta nya produkter, tjänster och andra väsentliga förändringar innan de implementeras eller lanseras. Viktiga komponenter i denna process är deltagande från berörda avdelningar inom banken och en transparent diskussion om de risker som kan uppstå som en följd av förändringarna, samt väldokumenterade beslut.

I bankens kontinuitetshantering identifieras de kritiska delarna av verksamheten i syfte att skapa en robusthet i dessa även under extraordinära händelser som kan vara svåra att förutse. Om incident- och kontinuitetshantering inte är tillräcklig för att hantera en extraordinär situation aktiveras bankens regler för krishantering.

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 6,4 mdkr, varav 5,4 mdkr utgjordes av kärnprimärkapital. Kärnprimärkapitalet ökade under året med 0,3 mdkr, främst till följd av nya medlemsinsatser samt ökad vinst. Den konsoliderade situationens övriga primärkapital uppgick till 0,5 mdkr vilket utgörs av ett i banken utgivet evigt förlagslån på 0,7 mdkr. Supplementärkapitalet uppgick till 0,5 mdkr vilket utgörs av ett i banken utgivet tidsbundet förlagslån på 0,6 mdkr, se tabell 9. Det supplementära kapitalet har minskat under året, huvudsakligen till följd av att banken ersatt ett daterat förlagslån med ett lägre belopp. 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. 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 förtida 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 Kapitaltäckningsanalys (mnkr)

Rad nr		Konsoliderad situation	
		2021-12-31	2020-12-31
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	1 959	1 833
	varav: medlemsinsatser	1 959	1 833
	varav: aktiekapital	-	-
2	Balanserade vinstmedel ¹⁾	3 856	3 710
3	Ackumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)	-24	-35
EU-5a	Periodens resultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	260	201
	Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar	6 052	5 710
7	Ytterligare värdejusteringar	-10	-10
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-71	-58
12	Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp	-570	-519
27a	Andra regulatoriska justeringar	-	-
28	Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital	-651	-587
29	Kärnprimärkapital	5 400	5 123
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 kapitaltäckningsändamål som utgivits av dotterföretag och innehas av tredje part	471	440
44	Övrigt primärkapital	471	440
45	Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + övrigt primärkapital)	5 871	5 563
46	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	-	-
48	Kvalificerande kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital som utgivits av dotterföretag och innehas av tredje part	501	772
58	Supplementärkapital	501	772
59	Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	6 372	6 335
60	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	37 538	33 701
61	Kärnprimärkapital (i %)	14,4	15,2
62	Primärkapital (i %)	15,6	16,5
63	Totalt kapital (i %)	17,0	18,8
64	Institutets samlade krav på kärnprimärkapital (i %)	8,1	8,1
65	varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5	2,5
66	varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	-	-
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⁾	7,0	8,9

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	700 000	700 000	2022-03-29	3m Stibor+ 4,4 %	3m Stibor+ 4,4 %	Evigt
EMTN 800 SUB	SEK	600 000	600 000	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 och kreditvärdighetsjusteringsrisk. 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 kapitaltäcka exponeringsklassen med internmetoden. Artikel 458 används av Finansinspektionen i syfte att mitigera makrotillsynsrisiker och systemrisiker 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 kapitaltäcks 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 kapitaltäcks med schablonmetoden. Operativa risker kapitaltäcks med basmetoden.

Kapitalkravet enligt Pelare 1 har under året ökat med 0,3 mdkr till 3,0 mdkr vilket huvudsakligen förklaras av ökad utlåning.

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

2021-12-31	Konsoliderad situation			
	Exponeringsvärde ¹⁾	Riskvägt exponeringsbelopp ²⁾	Kapitalkrav ³⁾	Genomsnittlig riskvikt ⁴⁾
Kreditrisk - Internmetoden	94 538	27 009	2 161	29 %
Hushåll – säkerhet i fastighet	58 568	7 757	621	13 %
Företag	35 893	19 175	1 534	53 %
Övriga motpartslösa tillgångar	78	78	6	100 %
Kreditrisk - Schablonmetoden	12 432	1 265	101	10 %
Nationella regeringar eller centralbanker	2	-	-	0 %
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan eller myndigheter	5 189	-	-	0 %
Institut	1 817	577	46	32 %
Företag	14	14	1	100 %
Hushåll	38	25	2	67 %
Säkrade genom panträtt i fast egendom	296	137	11	46 %
Fallerade exponeringar	4	4	0	108 %
Säkerställda obligationer	5 072	507	41	10 %
Operativ risk – Basmetoden		1 643	131	
Kreditvärdighetsjusteringsrisk – Schablonmetoden	1 489	735	59	49 %
Ytterligare riskexponeringsbelopp enligt Artikel 458 CRR (riskviktsgolv)		6 885	551	
Summa	108 459	37 538	3 003	

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)

2021-12-31	Konsoliderad situation
Internt bedömt kapitalbehov¹⁾	
Kapitalkrav Pelare 1	3 003
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	8,0
Kapitalbehov Pelare 2	665
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	1,8
Kombinerat buffertkrav	938
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	2,5
Totalt kapitalbehov	4 606
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	12,3
Kapitalbas (Primärkapital + Supplementärkapital)	6 372
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	17,0
Av Finansinspektionen bedömt kapitalbehov²⁾	
Kapitalkrav Pelare 1	3 003
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	8,0
Kapitalbehov Pelare 2	758
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	2,0
Kombinerat buffertkrav	938
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	2,5
Kapitalbehov Pelare 2-vägledning	-
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	-
Totalt kapitalbehov (inkl Pelare 2-vägledning)	4 700
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	12,5
Kapitalbas (Primärkapital + Supplementärkapital)	6 372
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	17,0
Bruttosoliditetskrav³⁾	
Bruttosoliditetskrav	3 164
I procent av totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditet	3,0
Kapitalbehov Pelare 2	-
I procent av totalt exponeringsmått för bruttosoliditet	-
Kapitalbehov Pelare 2-vägledning	316
I procent av totalt exponeringsmått för bruttosoliditet	0,3
Totalt kapitalbehov (inkl Pelare 2-vägledning)	3 480
I procent av totalt exponeringsmått för bruttosoliditet	3,3
Primärkapital	5 871
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 kontracyklisk buffert. Under 2021 har det kombinerade buffertkravet enbart utgjorts av kapitalkonserveringsbufferten på 2,5 procent av det totala riskvägda exponeringsbeloppet. Detta då Finansinspektionen under 2020 sänkte det kontracykliska buffertkravet från 2,5 till 0 procent för att värna om en väl fungerande kreditförsörjning under den ekonomiska nedgång som följde av covid-19-pandemin. Finansinspektionen beslutade den 29 september 2021 att höja det kontracykliska buffertvärdet till 1,0 procent från och med den 29 september 2022. Det kombinerade buffertkravet skiljer sig från kapitalkravet i pelare 1 då det finns en viss möjlighet att temporärt 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 17,0 (18,8) procent och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 14,4 (15,2) procent (17,6 procent utan riskviktsgränser i Pelare 1).

Kärnprimärkapitalrelationen har reducerats under året vilket huvudsakligen förklaras av den historiskt starka tillväxten under 2021 som medfört ett ökat kapitalkrav. Den totala kapitalrelationen har även påverkats av att banken ersatt ett daterat förlagslån med ett lägre belopp. Se avsnitt 8.1 för ytterligare information

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 2021 bedömde banken att den inom ramen för Pelare 2 hade ett kapitalbehov för kreditrisk,

marknadsrisk och pensionsrisk. I kapitalbedömningen beaktas kapitalkravet, kombinerat buffertkrav och Pelare 2-kapitalbehovet. Det internt bedömda kapitalbehovet uppgick till 4,6 (4,1) mdkr. Kapitalbehovet ökar huvudsakligen till följd av ökad utlåning. Kapitalbehovet ska jämföras med en kapitalbas på 6,4 (6,3) mdkr, se tabell 11. Utöver den beslutade höjningen av den kontracykliska bufferten till 1 procent bedömer banken att buffertkravet kommer att höjas ytterligare på medellång sikt vilket då kommer att höja bankens kapitalbehov ytterligare och banken har därför ökat sina interna kapitalmål för att ta höjd för ett, i framtiden, höjt kontracykliskt buffertkrav.

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 2021 motsvarar det 758 mnkr. Finansinspektionen har bedömt att banken inte har något kapitalbehov i form av Pelare 2-vägledning. Det av Finansinspektionen bedömda kapitalbehovet uppgick till totalt 4,7 (4,2) 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 ålagda 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 (5,9) 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	106 023
8	Justering för finansiella derivatinstrument	-522
10	Justering för poster utanför balansräkningen (dvs. konvertering till kreditekvivalenter för exponeringar utanför balansräkningen)	406
11	(Justering för krav på försiktig värdering och specifika och allmänna avsättningar som har lett till reducerat primärkapital)	-10
12	Andra justeringar	-441
13	Totalt exponeringsmått	105 455

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

Rad nr		Bruttosoliditetsgrad för exponering – kapitalkravsförordningen	
		a	b
		2021-12-31	2020-12-31
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)	104 746	94 806
6	(Tillgångsbelopp som dragits av för att fastställa primärkapital)	-580	-529
7	Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)	104 166	94 277
Derivatexponeringar			
8	Återanskaffningskostnad som sammanhänger med derivattransaktioner enligt schablonmetoden för motpartskreditrisk (dvs. netto av den medräkningsbara kontanta tilläggsmarginälsäkerheten)	687	886
9	Tilläggsbelopp för möjlig framtida exponering i samband med derivattransaktioner enligt schablonmetoden för motpartskreditrisk	196	462
13	Sammanlagda derivatexponeringar	883	1 349
Andra exponeringar utanför balansräkningen			
19	Exponeringar utanför balansräkningen i effektiva teoretiska belopp	1 925	2 105
20	(Justeringar för konvertering till kreditekvivalenter)	1 519	1 663
22	Exponeringar utanför balansräkningen	406	443
Kapitalmätt och totalt exponeringsmätt			
23	Primärkapital	5 871	5 563
24	Totalt exponeringsmätt	105 455	94 806
Bruttosoliditetsgrad			
25	Bruttosoliditetsgrad (i %)	5,6	5,9
EU-25	Bruttosoliditetsgrad (bortsett från inverkan av undantaget för offentliga investeringar och subventionerade lån) (%)	5,6	5,9
25a	Bruttosoliditetsgrad (bortsett från inverkan av tillämpliga tillfälliga undantag för centralbanksreserver) (%)	5,6	5,9
26	Lagstadgade minimikrav på bruttosoliditetsgrad (%)	3,0	-
Val av övergångsarrangemang och relevanta exponeringar			
EU-27b	Val av övergångsarrangemang för definition av kapitalmättet	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)	105 455	-
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)	105 455	-
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	-
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	-

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:	104 746
EU-3	Exponeringar utanför handelslagret, varav:	104 746
EU-4	Säkerställda obligationer	5 072
EU-5	Exponeringar som hanteras som exponeringar mot suveräna stater	5 191
EU-7	Institut	328
EU-8	Säkrade genom panträtt i fastigheter	93 304
EU-9	Hushållsexponeringar	22
EU-10	Företag	98
EU-11	Fallerande exponeringar	654
EU-12	Övriga exponeringar (t.ex. aktier, värdepapperiseringar och övriga motpartslösa tillgångar)	78

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.
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	30
Tabell EU LIQA	Hantering av likviditetsrisk	30
Tabell EU CRA	Allmänna kvalitativa uppgifter om kreditrisk	31
Tabell EU MRA	Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till marknadsrisk	31
Tabell EU ORA	Kvalitativ information om operativ risk	32
Tabell EU OVB	Offentliggörande av styrformer	32
Tabell EU CC2	Avstämning av föreskriven kapitalbas i balansräkningen i de reviderade finansiella rapporterna	33
Tabell EU OV1	Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp	34
Tabell EU OVC	Information om den interna processen för bedömning av kapitalbehov	34
Tabell EU OR1	Kapitalbaskrav för operativ risk och riskvägda exponeringsbelopp	34
Tabell EU KM1	Mall för nyckeltal	35
Tabell EU REMA	Ersättningspolicy	36
Tabell EU REM1	Ersättning under räkenskapsåret	37
Tabell EU REM3	Uppskjuten ersättning	37
Tabell EU CRE	Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till internmetoden	38
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	43
Tabell EU CR3	Översikt över tekniker för kreditriskreducering: Offentliggörande av användningen av kreditriskreduceringsmetoder	44
Tabell EU CRC	Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till tekniker för kreditriskreducering	44

Tabell EU OVA – Institutets riskhanteringsmetod

Rättslig grund	Rad nr	Kvalitativ information
Artikel 435.1 f i kapitalkravsförordningen	a)	Se kapitel 3 <i>Riskhantering</i> i Pelare 3-rapport.
Artikel 435.1 b i kapitalkravsförordningen	b)	Se kapitel 3 <i>Riskhantering</i> 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 <i>Riskhantering</i> och 1.1 <i>Syfte och omfattning</i> i Pelare 3-rapporten.
Artikel 435.1 c i kapitalkravsförordningen	d)	Se kapitel 3 <i>Riskhantering</i> i Pelare 3-rapport.
Artikel 435.1 c i kapitalkravsförordningen	e)	Se kapitel 3 <i>Riskhantering</i> i Pelare 3-rapport.
Artikel 435.1 a i kapitalkravsförordningen	f)	Se kapitel 3 <i>Riskhantering</i> 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 <i>Riskhantering</i> 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 <i>Riskhantering</i> samt 5 <i>Likviditetsrisk</i> .
b)	Se Landshypotek Pelare 3 rapport kapitel 3 <i>Riskhantering</i> .
c)	Se Landshypotek Pelare 3 rapport kapitel 3 <i>Riskhantering</i> .
d)	Se Landshypotek Pelare 3 rapport kapitel 5 <i>Likviditetsrisk</i> .
f)	Se Landshypotek Pelare 3 rapport kapitel 5 <i>Likviditetsrisk</i> .
g)	Se Landshypotek Pelare 3 rapport kapitel 5 <i>Likviditetsrisk</i> .
h)	Se Landshypotek Pelare 3 rapport kapitel 3 <i>Riskhantering</i> samt 5 <i>Likviditetsrisk</i> .
i)	Banken har en låg riskapitet 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 <i>Riskhantering</i> i Pelare 3-rapport, mer specifikt kapitel 3.1.
b)	Se kapitel 3 <i>Riskhantering</i> i Pelare 3-rapport.
c)	Se kapitel 3 <i>Riskhantering</i> i Pelare 3-rapport samt indelat för varje riskkategori kapitel 4 kreditrisk, kapitel 5 likviditetsrisk, kapitel 6 marknadsrisk samt kapitel 7 för operativ risk.
d)	Se kapitel 3 <i>Riskhantering</i> mer specifikt 3.4 <i>Bankens tre försvarslinjer</i> i Pelare 3-rapport.

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, <i>Marknadsrisk</i> i Pelare 3-rapporten.
b)	Artikel 435.1 b i kapitalkravsförordningen	Se avsnitt 6, <i>Marknadsrisk</i> i Pelare 3-rapporten.
c)	Artikel 435.1 c i kapitalkravsförordningen	Se avsnitt 6, <i>Marknadsrisk</i> 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 i kapitalkravsförordningen	a)	Se kapitel 3 <i>Riskhantering</i> 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 fyra andra styrelseuppdrag; Gunilla Aschan har fyra andra styrelseuppdrag; Hans Broberg har inget annat styrelseuppdrag; Anna-Karin Celsing har sju andra styrelseuppdrag; Ole Laurits Lönnum har fem andra styrelseuppdrag; Lars-Johan Merin har fem andra styrelseuppdrag, varav ett är i ett koncernbolag; Nils-Fredrik Nyblaeus har fyra andra styrelseuppdrag; Anders Nilsson har inget annat styrelseuppdrag; och Johan Trolle-Löwen har fem 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. Även Finansinspektionen gör en ledningsprövning i samband med att styrelseledamöter tillsätts. Under 2021 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 2021 bestod styrelsen av tre kvinnor och fyra män, vilket innebär att respektive kön var representerade i styrelsen med åtminstone 40 procent.
Artikel 435.2 d i kapitalkravsförordningen	d)	Landshypotek Bank har inrättat ett risk- och kapitalutskott som under 2021 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 2021 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 rad-nummer i tabell 8 i pelare 3-rapporten
		2021-12-31	2021-12-31	
Tillgångar – Uppdelning efter tillgångsklass enligt balansräkningen i de offentliggjorda finansiella rapporterna				
1	Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	-	-	
2	Belåningsbara statsskuldförbindelser	4 274	4 274	
3	Utlåning till kreditinstitut	328	328	
4	Utlåning till allmänheten	93 968	93 968	
5	Värdeförändring på räntesäkrade poster i port-fölsäkring	-84	-84	
6	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	5 981	5 981	
7	Derivat	1 405	1 405	
8	Aktier och andelar	0	0	
9	Immateriella anläggningstillgångar	91	91	8
10	Materiella tillgångar	22	22	
11	Övriga tillgångar	9	9	
12	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	28	28	
13	Totala tillgångar	106 023	106 023	
Skulder – Uppdelning efter skuldklass enligt balansräkningen i de offentliggjorda finansiella rapporterna				
1	Skulder till kreditinstitut	638	638	
2	In- och upplåning från allmänheten	15 254	15 254	
3	Emitterade värdepapper m.m.	82 066	82 066	
4	Derivat	410	410	
5	Övriga skulder	125	125	
6	Skatteskuld	13	13	
7	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	31	31	
8	Avsättningar	0	0	
9	Efterställda skulder	600	600	48
10	Totala skulder	99 138	99 138	
Eget kapital				
1	Medlemsinsatser	1 959	1 959	1
2	Primärkapital	700	700	34
3	Övrigt tillskjutet kapital	1 798	1 798	2
4	Reserver	-6	-6	3
5	Aktuariella förändringar	-18	-18	3
6	Balanserad vinst	2 059	2 059	2
7	Årets resultat	393	393	EU-5a
8	Summa eget kapital	6 884	6 884	

Tabell EU OV1 – Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp (mnkr)

Rad nr		Totala riskvägda exponeringsbelopp		Totala kapitalbaskrav
		a	b	c
		2021-12-31	2020-12-31	2021-12-31
1	Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk)	34 649	30 923	2 772
2	Varav schablonmetoden	754	707	60
3	Varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	19 253	17 296	1 540
5	Varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	7 757	6 527	621
6	Motpartskreditrisk	1 246	1 224	100
EU 8b	Varav kreditvärdighetsjustering	735	764	59
9	Varav andra motpartskreditrisker	511	460	41
23	Operativ risk	1 643	1 554	131
EU 23a	Varav basmetoden	1 643	1 554	131
29	Summa	37 538	33 701	3 003

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

Rättslig grund	Rad nr	Kvalitativ information
Artikel 438 a i kapitalkravsförordningen	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 kapitalkravsförordningen	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 exponeringsbelopp
		År-3	År-2	Sista året		
1	Bankverksamhet som omfattas av basmetoden (BIA)	805	860	964	131	1 643

Tabell EU KM1 – Mall för nyckeltal (mnkr)

		a	b	c	d	e
Rad nr		2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31
Tillgänglig kapitalbas (belopp)						
1	Kärnprimärkapital	5 400	5 138	5 075	5 136	5 123
2	Primärkapital	5 871	5 613	5 539	5 588	5 563
3	Totalt kapital	6 372	6 114	6 027	6 654	6 335
Riskvägda exponeringsbelopp						
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	37 538	36 799	36 122	34 847	33 701
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
5	Kärnprimärkapitalrelation (%)	14,4	14,0	14,1	14,7	15,2
6	Primärkapitalrelation (%)	15,6	15,3	15,3	16,0	16,5
7	Total kapitalrelation (%)	17,0	16,6	16,7	19,1	18,8
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	1,8	1,9	1,9
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	1,1	1,1	1,0	1,0	1,1
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	1,5	1,5	1,3	1,4	1,4
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	10,0	10,0	9,8	9,9	9,9
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 kontracyklisk kapitalbuffert (%)	-	-	-	-	-
11	Kombinerat buffertkrav (%)	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
EU 11a	Samlade kapitalkrav (%)	12,5	12,5	12,3	12,4	12,4
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	7,0	6,6	6,9	8,6	8,9
Bruttosoliditetsgrad						
13	Totalt exponeringsmått	105 455	102 143	100 292	97 639	94 806
14	Bruttosoliditetsgrad (%)	5,6	5,5	5,5	5,7	5,9
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)						
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		
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)						
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)	-	-	-		
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (%)	3,0	3,0	3,0		
Likviditetstäckningskvot						
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	9 533	9 382	9 156	9 248	7 684
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	2 654	3 544	3 616	2 555	3 889
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	366	429	530	480	532
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	2 289	3 115	3 086	2 075	3 357
17	Likviditetstäckningskvot (%)	416,5	301,2	296,7	445,6	228,9
Stabil nettofinansieringskvot						
18	Total tillgänglig stabil finansiering	93 223	93 856	87 042		
19	Totalt behov av stabil finansiering	78 410	75 917	73 885		
20	Stabil nettofinansieringskvot (%)	118,9	123,6	117,8		

Tabell EU REMA – Ersättningspolicy

Rad nr	Kvalitativa upplysningar
a)	- Styrelsens ersättningsutskott (styrelseledamöter och styrelseordförande) Huvudorganet för årlig genomlysning består av Chef Compliance och Chef Operativa risker. - Deloitte är bankens internrevisor och genomför årsvis granskningar av bankens ersättningssystem. - Ersättningspolicyn omfattar anställda i Landshypotek Bank. - Styrelse, verkställande ledning, kontrollfunktioner, risktagare 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 tas årligen av bankens styrelse genom 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 (Både kvantitativa och kvalitativa mål). Styrelsen bedömer resultat kopplat till vinstandelsmålen samt beslutar om en avsättning till vinstandelsstiftelsen (i förhållande till ett prisbasbelopp och anställd). Övriga rörliga ersättningar som gratifikationer och avgångsvederlag förekommer endast i undantagsfall. - Ja, ersättningspolicy granskas årligen. Under 2021 gjordes tillägg och förtydligande om bankens ställning gällande könsneutralitet. - Banken gör emellertid 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 (max. ett prisbasbelopp), att utbetalningen är uppskjuten samt att 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 compensationen 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 compensation 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 fullt kalender år. VD är undantagen vinstdelningen. - Se ovan. - N/A
g)	N/A
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	9	9
2	Fast ersättning	Sammanlagd fast ersättning	2,39	20,38	10,32
3		Varav: kontantbaserad	2,39	20,38	10,32
9		Antal personer som är identifierad personal	4	8	9
10	Rörlig ersättning	Sammanlagd rörlig ersättning	0,13	0,30	0,30
11		Varav: kontantbaserad	0,13	0,30	0,30
12		Varav: uppskjuten	0,13	0,30	0,30
17		Sammanlagd ersättning (2 + 10)	2,52	20,68	10,62

Tabell EU REM3 – Uppskjuten ersättning (mnkr)

Rad nr	Uppskjuten och kvarhållen ersättning	a	b	d
		Sammanlagt uppskjutet ersättningsbelopp som beviljats för tidigare resultatperioder (avsättning 2016-2020)	Varav belopp där äganderätten övergår under räkenskapsåret (avsättning 2016 tillgängligt 2021)	Varav belopp där äganderätten övergår under de påföljande räkenskapsåren (avsättning 2017 tillgängligt 2022)
1	Ledningsorgan med tillsynsfunktion (styrelsen)	0,59	0,09	0,12
2	Kontantbaserad	0,59	0,09	0,12
7	Ledningsorgan med förvaltande funktion (bankledningen exkl. VD)	0,83	0,15	0,15
8	Kontantbaserad	0,83	0,15	0,15
19	Annan identifierad personal (anställda) Risktagare	1,08	0,17	0,20
20	Kontantbaserad	1,08	0,17	0,20
25	Summa	2,49	0,40	0,47

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 Företagsexponeringar. 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, <i>Bankens tre försvarslinjer</i>, i Pelare 3-rapporten. ii) Se avsnitt 4.4, <i>Validering</i>, 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 - <i>Probability of default</i>, i pelare 3 rapporten. ii) Se avsnitt 4.4, LGD - <i>Loss given default</i>, i pelare 3 rapporten. iii) Se avsnitt 4.4, KF - <i>Konverteringsfaktor</i>, 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 kapitalkravsförordningen 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	-	5 191	100,00	-
1,1	Varav delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	5 189	100,00	-
2	Institut	-	5 400	100,00	-
3	Företag	35 893	35 823	0,01	99,99
4	Hushåll	58 568	58 648	0,58	99,42
4,1	Varav hushåll – Säkerhet i fastigheter (små och medelstora företag)	28 545	28 396	0,18	99,82
4,2	Varav hushåll – Säkerhet i fastigheter (ej små och medelstora företag)	30 022	30 214	0,83	99,17
4,4	Varav hushåll – Övriga små och medelstora företag	-	20	100,00	-
4,5	Varav hushåll – Övriga ej små och medelstora företag	-	18	100,00	-
6	Övriga motpartslösa tillgångar	78	78	-	100,00
7	Summa	94 538	105 140	10,40	89,60

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 (%)	Exponeringsvägd genomsnittlig 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	3 317	81	3 382	0,12	15 294	9,68	-	79	2,32	0	0
0,00 till <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,10 till <0,15	3 317	81	3 382	0,12	15 294	9,68	-	79	2,32	0	0
0,15 till <0,25	17 254	399	17 433	0,22	33 432	10,08	-	701	4,02	4	0
0,25 till <0,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,50 till <0,75	21 328	551	21 481	0,70	27 451	10,92	-	2 234	10,40	16	0
0,75 till <2,50	12 067	192	12 137	1,83	13 751	11,42	-	2 359	19,44	25	0
0,75 till <1,75	239	6	246	0,97	283	11,89	-	29	11,79	0	0
1,75 till <2,5	11 828	186	11 892	1,85	13 468	11,41	-	2 330	19,60	25	-1
2,50 till <10,00	99	3	102	5,21	109	15,19	-	42	40,84	1	0
2,5 till <5	67	1	69	4,03	75	14,63	-	24	34,71	0	0
5 till <10	32	1	33	7,64	34	16,33	-	18	53,41	0	0
10,00 till <100,00	3 616	27	3 629	18,02	5 396	11,60	-	1 745	48,08	75	-4
10 till <20	2 880	23	2 890	10,36	3 885	11,62	-	1 371	47,45	35	-1
20 till <30	12	3	12	22,09	36	29,59	-	17	136,71	1	0
30,00 till <100,00	724	1	727	48,42	1 475	11,23	-	357	49,10	40	-3
100,00 (standard)	401	2	404	100,00	734	4,42	-	596	147,78	18	-17
Summa (alla exponeringsklasser)	58 082	1 254	58 568		96 167		-	7 757	13,24	139	-21

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 (%)	Exponeringsvägd genomsnittlig 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	145	1	146	0,12	83	35,02		24	16,54	0	0
0,00 till <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,10 till <0,15	145	1	146	0,12	83	35,02	2,5	24	16,54	0	0
0,15 till <0,25	2 615	40	2 631	0,22	436	35,09	2,5	610	23,18	2	0
0,25 till <0,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,50 till <0,75	6 998	63	7 024	0,7	787	35,13	2,5	2 864	40,77	17	0
0,75 till <2,50	17 461	281	17 540	1,23	1 226	35,12	2,5	8 762	49,96	76	-1
0,75 till <1,75	12 245	213	12 307	0,97	553	35,06	2,5	5 815	47,25	42	0
1,75 till <2,5	5 216	69	5 232	1,85	673	35,25	2,5	2 948	56,33	34	0
2,50 till <10,00	5 967	151	6 010	4,75	239	35,47	2,5	4 448	74,02	101	-2
2,5 till <5	4 772	145	4 812	4,03	188	35,49	2,5	3 400	70,66	69	-1
5 till <10	1 195	6	1 198	7,64	51	35,42	2,5	1 048	87,51	32	-1
10,00 till <100,00	2 252	79	2 270	21,45	227	35,47	2,5	2 467	108,65	173	-6
10 till <20	1 332	21	1 337	10,36	165	35,50	2,5	1 302	97,41	49	0
20 till <30	358	22	362	22,09	17	35,55	2,5	462	127,58	28	-2
30,00 till <100,00	563	37	571	47,04	45	35,33	2,5	702	122,98	95	-3
100,00 (standard)	271	3	273	100	18	35,38	2,5	-	-	96	-4
Summa (alla exponeringsklasser)	35 709	618	35 893		3 016		-	19 175	53,42	465	-13

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

Avancerad internmetod (A-IRB)

Exponeringsklass: Hushåll – säkerhet i fastighet	PD-intervall	Antal gäldenärer i slutet av föregående år	Varav antalet gäldenärer som fallerade under året	Observerad genomsnittlig fallissemangskvot (%)	Exponeringsvägt genomsnittligt PD-värde (%)	Genomsnittligt PD-värde (%)
a	b	c	d	e	f	g
	0,00 till <0,15	9 671	1	0,01	0,12	0,12
	0,00 till <0,10	-	-	-	-	-
	0,10 till <0,15	9 671	1	0,01	0,12	0,12
	0,15 till <0,25	13 147	-	-	0,22	0,22
	0,25 till <0,50	-	-	-	-	-
	0,50 till <0,75	12 105	2	0,02	0,70	0,70
	0,75 till <2,50	6 838	13	0,19	1,83	1,83
	0,75 till <1,75	138	-	-	0,97	0,97
	1,75 till <2,5	6 700	13	0,19	1,85	1,85
	2,50 till <10,00	42	-	-	5,21	5,75
	2,5 till <5	22	-	-	4,03	4,03
	5 till <10	20	-	-	7,64	7,64
	10,00 till <100,00	2 383	90	3,78	18,02	20,11
	10 till <20	1 757	22	1,25	10,36	10,36
	20 till <30	3	-	-	22,09	22,09
	30,00 till <100,00	623	68	10,92	48,42	47,61
	100,00 (standard)	132	132	100,00	100,00	100,00

Grundläggande internmetod (F-IRB)

Exponeringsklass: Företag	PD-intervall	Antal gäldenärer i slutet av föregående år	Varav antalet gäldenärer som fallerade under året	Observerad genomsnittlig fallissemangskvot (%)	Exponeringsvägt genomsnittligt PD-värde (%)	Genomsnittligt PD-värde (%)
a	b	c	d	e	f	g
	0,00 till <0,15	90	-	-	0,12	0,12
	0,00 till <0,10	-	-	-	-	-
	0,10 till <0,15	90	-	-	0,12	0,12
	0,15 till <0,25	416	-	-	0,22	0,22
	0,25 till <0,50	-	-	-	-	-
	0,50 till <0,75	766	-	-	0,70	0,70
	0,75 till <2,50	1 115	-	-	1,23	1,44
	0,75 till <1,75	520	-	-	0,97	0,97
	1,75 till <2,5	595	-	-	1,85	1,85
	2,50 till <10,00	277	1	0,36	4,75	4,79
	2,5 till <5	219	1	0,46	4,03	4,03
	5 till <10	58	-	-	7,64	7,64
	10,00 till <100,00	250	3	1,20	21,45	21,30
	10 till <20	164	2	1,22	10,36	10,36
	20 till <30	20	-	-	22,09	22,09
	30,00 till <100,00	66	1	1,52	47,04	48,26
	100,00 (standard)	20	20	100,00	100,00	100,00

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	1	-	2	-	-	-
2	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	5 189	-	5 189	-	-	-
6	Institut	328	-	328	-	66	20,00
7	Företag	-	14	-	14	14	100,00
8	Hushåll	22	36	22	17	25	66,86
9	Säkrade genom panträtt i fast egendom	296	2	296	-	137	46,50
10	Fallerande exponeringar	4	1	4	-	4	112,19
12	Säkerställda obligationer	5 072	-	5 072	-	507	10,00
17	Summa	10 912	53	10 912	31	754	6,89

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 exponeringsbelopp utan substitutionseffekter (endast reducerings-effekter)	Riskvägt exponeringsbelopp med substitutionseffekter (både reduceringseffekter och substitutionseffekter)
		a	c	d	m	n
4	Hushåll	58 568	99,83	99,83	-	-
4,1	Varav hushåll – små och medelstora företag med säkerhet i form av fastigheter	28 545	99,77	99,77	3 858	3 858
4,2	Varav hushåll – ej små och medelstora företag med säkerhet i form av fastigheter	30 022	99,89	99,89	3 898	3 898
5	Summa	58 568	99,83	99,83	-	-

Grundläggande internmetod (F-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 exponeringsbelopp utan substitutionseffekter (endast reducerings-effekter)	Riskvägt exponeringsbelopp med substitutionseffekter (både reduceringseffekter och substitutionseffekter)
		a	c	d	m	n
3	Företag	35 893	99,14	99,14	-	-
3,1	Varav företag – små och medelstora företag	35 733	99,13	99,13	19 061	19 061
3,3	Varav företag – övrigt	160	100,00	100,00	114	114
4	Summa	35 893	99,14	99,14	-	-

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	328	93 968	93 968	-	-
2	Räntebärande värdepapper	0	10 255	10 255	-	-
3	Summa	328	104 223	104 223	-	-
4	Varav nödlidande exponeringar	22	653	653	-	-
EU-5	Varav fallerade	22	653			

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 godtagbara 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.



Landshypotek Bank