

Årlig information om risk- och kapitalhantering

- Information enligt pelare III 2021

Innehåll

| | |
|---|-----------|
| Risk- och kapitalhantering | 2 |
| Inledning..... | 2 |
| Risker och riskhantering | 2 |
| Riskorganisation i Ekobanken..... | 2 |
| Bankens förhållande till risker..... | 4 |
| Kort om identifierade risker..... | 6 |
| Kapitaltäckning | 6 |
| Bilaga 1 EU OV1 | 9 |
| Bilaga 2 EU CC1 | 11 |

Risk- och kapitalhantering

Ytterligare information om risk- och kapitalhantering finns även i Årsredovisningen samt Föreningsstyrningsrapporten.

Inledning

Information om Ekobanken medlemsbanks risk- och kapitalhantering publiceras i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag, enligt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12 inklusive ändringsföreskrifter) om tillsynskrav och kapitalbuffertar och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 offentliggörs denna information om kapitaltäckning och kapitalbuffert.

Ekobankens förpliktelser beträffande offentliggörande av information uppfylls genom publicering av föreliggande rapport, men också genom publicering av årsredovisning, Föreningsstyrningsrapport på Ekobankens hemsida, www.ekobanken.se. Fastställande av Ekobankens kapitalkrav regleras av Kapitaltäckningsdirektivet och Tillsynsförordningen, samt svensk lagstiftning i form av lagen (2014:698) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, samt Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12).

Risker och riskhantering

Syftet med riskhanteringsarbetet är att Ekobanken ska ha en aktiv risktillsyn. Målet med riskhanteringsarbetet är att bankens kapital ska stå i relation till riskerna. Riskhanteringsarbetet ska stå i proportion till bankens omfattning och komplexitetsgrad och det är styrelsen i banken som bedömer vilken omfattning riskhanteringsarbetet ska ha. Ekobanken har få och okomplicerade verksamhetsområden. Ekobanken har ett strikt förhållningssätt till risker och har målsättningen att banken ska vara hållbar och uthållig. Det har visat sig över tid genom att banken inte haft någon kreditförlust sedan starten 1998. Kreditgivningen utgår från nära och förtroendefulla relationer med kunderna som gör det möjligt att agera på ett stödjande sätt om eller när kreditkunder kommer i svårigheter. Likviditeten i banken planeras och placeras så att verksamheten inte ska begränsas i första taget när störningar inträffar på de finansiella marknaderna. Det har visat sig genom att banken inte vid något tillfälle behövt avslå eller skjuta upp beviljande av en kredit av likviditetsskäl. Ekobanken håller ett kapital som är tillräckligt stort för att möta oväntade händelser. Medarbetarna har hög kompetens i riskhantering och utbildas även löpande i penningtvättsrisker. Risken att utsättas för penningtvätt och finansiering av terrorism analyseras både årligen och dagligen genom bankens AML-system (Anti Money Laundering). I bankens interna regelverk finns ett antal inbyggda spärrar mot överdrivet risktagande på olika områden. Hantering och kontroll av risker sker genom en tydlig arbetsorganisation med ansvarsområden, vd-instruktioner och skriftliga rutiner. Målet är en god intern kontroll, tillförlitlig finansiell rapportering, ändamålsenlig och effektiv organisation och dito it-system, god förmåga att identifiera, mäta övervaka och hantera risker samt att efterleva lagar och förordningar, interna regler och god sed.

Riskorganisation i Ekobanken

Styrelsen i Ekobanken har det övergripande ansvaret för att riskhanteringen är tillräcklig samt för system, policyer och instruktioner för att begränsa Ekobankens riskexponering.

Vd ansvarar för bankens löpande verksamhet inkluderande styrning, hantering och kontroll av bankens risker samt resurstilldelning till riskhantering och riskkontroll, samt säkerställer att

styrelsens medlemmar erhåller tillräcklig information om Ekobankens riskexponering. Vd utser riskansvarig som ansvarar för riskkontrollen.

Varje medarbetare ansvarar för sina arbetsuppgifter och för att riskerna hanteras och håller sig inom de av styrelsen fastställda ramarna. Varje enhet följer upp och rapporterar sina risker till såväl vd som Riskkontroll. Respektive ansvarig för bankens väsentliga processer/övriga processer har ansvaret för identifiering, värdering och hantering av operativa risker i respektive process/område.

Riskkontroll ansvarar för att självständigt på aggregerad nivå identifiera, värdera samt följa upp och utvärdera riskerna och riskhanteringen. Vidare ansvarar riskkontroll för standards, metoder och återsrapportering till ledning och styrelse.

Rapportering till styrelsen av olika riskområden sker enligt styrelsens årsalmanacka och rapportplan och i övrigt vid behov. Banken har en intern kapital- och likviditetsutvärderingsprocess, IKLU, som värderas och fastställs av styrelsen. Risker och frågeställningar som identifierats genom IKLU:n flyter in i styrprocesser (strategi, organisation, verksamhetsplan, budget). Ekobanken upprättar också en finansiell återhämtningsplan enligt reglerna i 6a kapitlet LBF (Lag om bank- och finansiering).

Planen uppdateras vid behov, dock minst årligen.

Organisationen av riskhanteringen i de tre försvarslinjerna samt identifierade risker, se nedan, och i årsredovisningen finns även fördjupad information om de olika riskerna och hanteringen av dem.

Första försvarslinjen

Ekobankens organisationsstruktur

Den dagliga riskhanteringen i bankens affärsverksamhet avser samtliga i banken relevanta risker och ska ske i bankens samtliga funktioner i de olika i banken förekommande processerna. Se illustration till Ekobankens organisation nedan. Banken har interna regler för att hantera sina risker. Ekobanken har aktuella interna regler och rutiner för sin redovisning och riskrapportering. För respektive organ i banken, vd, styrelse, styrelsens ordförande, styrelsens kommittéer och utskott finns arbetsordningar, där bl.a. beslutsrutiner framgår. Hur medlemsstämman fungerar framgår av stadgarna och enligt lag. Regler för Fullmäktige finns såväl i bankens stadgar (och enligt lag) som i en arbetsordning som fullmäktige har fastställt för sitt arbete. Vd ansvarar för organisation och genomförande av riskhanteringen inom banken med hjälp av respektive processansvarig som löpande rapporterar till vd. Varje medarbetare ansvarar för att känna till och följa bankens gällande policy, instruktioner och övriga regelverk och att de har för tjänsten relevant kännedom om gällande regelverk utfärdat av Finansinspektionen och andra instanser. Alla befattningar i banken har skriftliga befattningsbeskrivningar där ansvar och arbetsuppgifter framgår samt vem man rapporterar till. Aktuell riskaptit, riskstrategi och av styrelsen eller vd beslutade limiter finns definierade i styrdokument. Ekobanken tillämpar dualitetsprincipen, d.v.s. att ingen person tillåts hantera ett ärende ensam igenom banken. För att utveckla och behålla en kultur av riskmedvetande i hela organisationen utbildas och informeras de anställda i relevanta delar om bankens interna regelverk för riskhantering.

Andra försvarslinjen

Hur Ekobanken organiserar kontrollfunktionerna

De centrala kontrollfunktionerna i den andra försvarslinjen utgörs av dels funktionen för riskkontroll, dels funktionen för regelefterlevnad (compliance). Dessa funktioner ska vara skilda från och oberoende i förhållande till de löpande affärsbesluten samt den verksamhet som de ska kontrollera. Den oberoende funktionen för riskkontroll ska kontrollera, identifiera, övervaka, analysera och rapportera bankens risker. Den oberoende funktionen för compliance/regelefterlevnad ska

kontrollera regelefterlevnaden i banken samt informera och utbilda styrelse och medarbetare om nya eller ändrade lagar, förordningar och andra regler liksom om bankens egna interna regler. Styrelsen har utfärdat särskilda instruktioner om riskkontroll och compliance för dessa funktioners verksamhet. Funktionen för riskkontroll och funktionen för Regelefterlevnad rapporterar till VD samt styrelsen.

Tredje försvarslinjen

Funktionen för internrevision

Internrevisionen ska vara åtskild från och oberoende av Ekobankens övriga funktioner och verksamhet. Den granskar bland annat den interna kontrollen, riskhanteringen och regelefterlevnaden. Styrelsen har utfärdat en särskild instruktion om internrevision för denna funktions verksamhet. Funktionen rapporterar direkt till styrelsen.

Bankens förhållande till risker

Ekobankens ändamål är att främja medlemmarnas ekonomiska intressen genom att bedriva bankverksamhet. Bankverksamhet är i sig förknippat med risk, men Ekobankens verksamhet går inte ut på att bedriva ett överdrivet risktagande i syfte att skapa avkastning. Det framgår av bankens stadgar att "banken skall i denna verksamhet särskilt arbeta med att lämna och förmedla krediter som främjar en sund utveckling av fria och allmännyttiga initiativ samt vid kreditgivning till privatpersoner stimulera till eget sparande. Grundvalen för bankens verksamhet är ömsesidighet." Styrelsen har det yttersta ansvaret för bankens riskexponering och att hanteringen och uppföljningen av risker i verksamheten är tillfredställande. Styrelsen sätter ramarna för bankens riskhantering och riskrapportering genom fastställande och tillsyn av bankens riskhanteringsprocess, riskapitit, organisation samt styrande dokument vilket sammantaget utgör bankens riskramverk. Enligt styrelsens övergripande riskpolicy ska Ekobanken ha en aktiv risktillsyn och kapitalet ska stå i relation till riskerna.

Insatskapitalet

Ekobanken drivs ut ur andra värderingar än maximal vinst. För att Ekobanken ska kunna växa och utvecklas behöver medlemskapitalet öka successivt. Ekobankens medlemskapital växer kontinuerligt under åren då kunder vill köpa insatser. Det har tidigare skett en ökning delvis genom stadgeenliga insatser på grund av lån. Det är inte möjligt efter ett beslut av FI och EBA. Det långsiktiga avkastningsmålet för andelar i banken är att de över tid ska ge en högre värdeökning än bankens bästa ränta på inlåning; ett mål som hittills kunnat hållas.

Produkter och tjänster

Ekobanken är sedan 2016 med i Bankgirot och dataclearingen. Banksystemet, som infördes samma år, är SDC som delas med omkring 120 nordiska banker. Det innebär att företag och föreningar i de flesta fall kan få tillgång till alla de tjänster i form av betalningar, filsändningar et c som de behöver. Privatkunder kan också använda internet- och mobilbanken för sina betalningar men behöver fortfarande komplettera med annan bank för BankID, Swish, kort, fonder och andra tjänster och produkter.

Produktutbudet inskränker sig således till in- och utlåning med spar- och transaktionskonton samt lån och kontokrediter. Utlandsbetalningar erbjuds restriktivt och endast manuellt, där de följs upp innan de verkställs och inbetalningar från utlandet tas principiellt inte emot. Ekobanken hanterar inte

kontanter eller valutor, har inga fonder eller förmögenhetsrådgivning (private banking) och arbetar inte med skatterådgivning eller liknande upplägg.

IT-strategi

Genom anslutningen till SDC finns bra möjligheter till penningtvättsövervakning och annan rapportering. Tjänsterna utvecklas successivt inom ramen för SDC:s utveckling för alla anslutna banker, i samarbete med de andra svenska SDC-anslutna bankerna och även i mindre omfattning inom Ekobanken. Tjänsteutvecklingen balanseras mellan vad kunderna mest efterfrågar i förhållande till kostnaden för att etablera en ny tjänst och vilka kunder som banken ser som de viktigaste att tillgodose i första hand.

Finansiering

Ekobankens finansieringsstrategi är att arbeta med inlåning och eget kapital som finansieringskällor förutom vid lånesyndikering med andra banker vid stora lån. Vid likviditetsbrist kan inlåning från annan bank som banken samarbetar med tillfälligt brygga över. Ekobanken har inte någon upplåning på finansmarknaden och har hittills inte heller några placeringar i marknadsrelaterade finansiella instrument förutom svenska statskuldväxlar och kommuncertifikat.

Prissättning

Kunderna väljer Ekobanken utifrån bankens trovärdighet och profil i första hand, inte utifrån förmånligare räntor och priser eller extra smidiga tjänster. Strategin hittills är att slå vakt om bankens egenart, då den är det viktigaste konkurrensmedlet, och vad gäller räntor och priser inte ligga bäst till på marknaden men heller inte alltför långt ifrån de andra bankerna.

Stabil utlåning med låg risk

Strategin kring utlåningen kan sammanfattas: Utlåning till företag ska motsvara bankens utlåningspolicy och bidra till ekologiskt, socialt eller kulturellt mervärde och kunna publiceras. Alla lån ska ha godkända säkerheter enligt kreditpolicyn. Privatlånen, utom bolån med hållbarhetsrabatt, får totalt inte överstiga 30 % av totala lån. Banken har aldrig haft en kreditförlust sedan starten 1998 och för närvarande planeras ingen markant förändring i riskaptiten.

Intern kapitalutvärdering

Ekobanken har i ett normalscenario goda nyckeltal i den interna kapital- och likviditetsutvärderingsprocessen, IKLU:n, vilken värderas och fastställs av styrelsen. Risker och frågeställningar som identifierats genom IKLU:n flyter in i styrprocesser (strategi, organisation, verksamhetsplan, budget). Ekobanken upprättar också en finansiell återhämtningsplan enligt reglerna i 6:e kapitlet LBF (Lag om bank- och finansiering). Organisationen av riskhanteringen i de tre försvarslinjerna framgår av not 3 och där finns även fördjupad information om de olika riskerna och hanteringen av dem.

Incidentrapportering

Samtliga medarbetare i Ekobanken har en skyldighet att rapportera incidenter i det dagliga arbetet. Det finns rutiner för detta och som regelbundet går igenom. Syftet med rapportering är att löpande identifiera, mäta, kontrollera och rapportera operativa risker i verksamheten.

Visselblåsning

Ekobanken har en process för visseblåsning som innebär att varje medarbetare har möjlighet att anonymt anmäla misstänkta överträdelser som berör allvarliga former av oegentligheter.

Försäkringstäckning

Ekobanken är försäkrad utifrån den verksamhet som bedrivs. Försäkringarna täcker förluster kopplade till förmögenhetsbrott, kriminalitet, bankrörelse, försäkringsförmedling, samt professionsansvarsförsäkring för finansiella institut.

Kort om identifierade risker

Kreditrisk

Innebär risken att banken drabbas av ekonomisk förlust på grund av att kunder inte kan fullfölja sina förpliktelser enligt låneavtalen.

Koncentrationsrisk

Värderas utifrån geografisk och branschmässig koncentration, nyckelpersoner samt stora exponeringars andel av låneportföljen.

Ränterisk

Definieras som att ogynnsamma ränterörelser leder till kapitalförluster och fördelas mellan räntenettorisk som utgörs av räntechock enligt ränteriskrapporten och ränteprisrisk på placeringar i finansiella instrument.

Motpartsrisk och valutarisk

Ekobanken håller inget handelslager av värdepapper utöver likviditetsreserven

Likviditetsrisk

Definieras som risken för att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt.

Personrisker

Omfattar risken att bankens medarbetare inte ha tillräcklig kompetens, att bemanningen inte räcker till eller att nyckelpersoner är svåra att ersätta.

Operativa risker

Felrisk och interna brott, externa brott och olyckor är exempel på operativa risker som banken identifierar och hanterar.

Legala risker

Risken att avtal eller andra rättshandlingar inte kan genomföras enligt angivna förutsättningar eller att rättsliga processer inleds som på ett negativt sätt kan påverka företagets verksamhet.

Övriga risker

Detta är strategiska risker, intjäningsrisk, ägarrisk och ryktesrisk. Läs mer i årsredovisningens not 2.

Kapitaltäckning

Ekobankens kapitalbas täcker med marginal de föreskrivna minimikapitalkraven inklusive kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert, vilket dels omfattar kapitalkraven för kreditrisker och operativa

risker, dels ska omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten. För att bedöma om det interna kapitalet är tillräckligt för att ligga till grund för aktuell och framtida verksamhet har Ekobanken en egen process för Intern kapitalutvärdering. Processen är ett verktyg som säkerställer att banken på ett tydligt och korrekt sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker banken är exponerad för samt gör en bedömning av det interna kapitalbehovet i relation till detta. Reglerna innebär att kapitalbasen (eget kapital och supplementärt kapital) med marginal ska täcka de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket för Ekobankens vidkommande omfattar kapitalkraven för kreditrisker och operativa risker (Pelare I), och därtill även omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten (Pelare II) i enlighet med Ekobankens interna kapital- och likviditetsutvärdering ("IKLU"). Därtill ska institut hålla diverse kapitalbuffertar, såsom kapitalkonserveringsbuffert, kapitalplaneringsbuffert och kontracyklisk buffert. Ekobanken omfattas inte av förskrifterna om systemriskbuffert.

Offentliggörande av information om kapitaltäckning 2021-12-31

| Kapitalbas, tkr | 2021-12-31 | 2020-12-31 |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Kärnprimärkapital, brutto | 93 647 | 87 147 |
| Avdrag för årets resultat | -2 723 | -3 940 |
| Övrig avdragspost | - | -250 |
| Kärnprimärkapital netto | 90 924 | 82 957 |
| Supplementärt kapital | | |
| Förlagslån | 13 451 | 13 451 |
| Avdragsposter | -1 000 | -600 |
| Supplementärt kapital, netto | 12 451 | 12 851 |
| Kapitalbas | 103 375 | 95 808 |

Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav, tkr

| | 2021-12-31 | | 2020-12-31 | |
|--|----------------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|
| | Riskvägd exponering | Kapitalkrav | Riskvägd exponering | Kapitalkrav |
| Kreditrisk enligt schablonmetoden | | | | |
| Exponeringar mot delstatliga/lokala självstyrelseorgan och myndigheter | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Exponeringar mot institut | 58 489 | 4 679 | 64 458 | 5 156 |
| Exponeringar mot hushåll | 98 430 | 7 874 | 88 086 | 7 047 |
| Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet | 329 281 | 26 343 | 284 065 | 22 725 |
| Oreglerade fordringar | 295 | 24 | 532 | 43 |
| Övriga poster | 7 901 | 632 | 7 245 | 580 |
| Summa kapitalkrav för kreditrisker | 494 396 | 39 552 | 444 386 | 35 551 |
| Operativ risk enligt basmetoden | 49 280 | 3 942 | 45 813 | 3 665 |

| | | | | |
|--|---------|--------|---------|--------|
| Summa riskvägt exponeringsbelopp och minimikapitalkrav | 543 676 | 43 494 | 490 199 | 39 216 |
|--|---------|--------|---------|--------|

Krav på kapitalbasens storlek

| | 2021-12-31 | 2020-12-31 |
|---|-------------------|-------------------|
| Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden | 39 552 | 35 551 |
| Kapitalkrav för operativa risker enligt basmetoden | 3 942 | 3 665 |
| Summa minimikapitalkrav | 43 494 | 39 216 |
| Kapitalkonserveringsbuffert | 13 592 | 12 256 |
| Kontracyklisk kapitalbuffert | 0 | 0 |
| Kapitalkrav inklusive buffertkrav | 57 086 | 51 472 |
| Kapitalkrav Pelare II | 15 914 | 14 185 |
| Kapitalkrav inklusive buffertkrav och Pelare II | 73 000 | 65 657 |
| Kapitalöverskott efter buffertkrav | 46 289 | 44 336 |
| Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare II | 30 375 | 30 151 |
| Kapitalrelationer | | |
| Kärnprimärkapitalrelation | 16,72% | 16,92% |
| Primärkapitalrelation | 16,72% | 16,92% |
| Total kapitalrelation | 19,01% | 19,54% |
| Total kapitalrelation inklusive buffertkrav | 19,01% | 19,54% |

Bruttosoliditetsgraden uppgår till 6,13 (6,14).

Ersättningspolicy Läs mer om Ekobankens Ersättningspolicy på www.ekobanken.se under Policyer.

| Bilaga 1 EU OV1 | | Totala riskvägda exponeringsbelopp | | Totala kapitalbaskrav |
|------------------------|--|---|-------------------|----------------------------------|
| | | 2021-12-31 | 2020-12-31 | 2021-12-31 |
| 1 | Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk) | 494 396 | 444 386 | 39 552 |
| 2 | Varav schablonmetoden | 494 396 | 444 386 | 39 552 |
| 3 | Varav den grundläggande internmetoden (F-IRB) | | | |
| 4 | Varav klassificeringsmetoden | | | |
| EU 4a | Varav aktier enligt den enkla riskviktade metoden | | | |
| 5 | Varav den avancerade internmetoden (A-IRB) | | | |
| 6 | Motpartskreditrisk | | | |
| 7 | Varav schablonmetoden | | | |
| 8 | Varav metoden med interna modeller | | | |
| EU 8a | Varav exponeringar mot en central motpart | | | |
| EU 8b | Varav kreditvärdighetsjustering | | | |
| 9 | Varav andra motpartskreditrisker | | | |
| 10 | Tomt fält i EU | | | |
| 11 | Tomt fält i EU | | | |
| 12 | Tomt fält i EU | | | |
| 13 | Tomt fält i EU | | | |
| 14 | Tomt fält i EU | | | |
| 15 | Avvecklingsrisk | | | |
| 16 | Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret (efter tillämpning av taket) | | | |
| 17 | Varav intern kreditvärderingsmetod för värdepapperisering | | | |
| 18 | Varav extern kreditvärderingsmetod för värdepapperisering (inbegripet internbedömningsmetoden) | | | |
| 19 | Varav schablonmetoden för värdepapperisering | | | |
| EU 19a | Varav 1250 %/avdrag | | | |

| | | | | |
|-----------|--|----------------|----------------|---------------|
| 20 | Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk) | | | |
| 21 | Varav schablonmetoden | | | |
| 22 | Varav metoden för interna modeller | | | |
| EU 22a | Stora exponeringar | | | |
| 23 | Operativ risk | 49 280 | 45 813 | 3 942 |
| EU 23a | Varav basmetoden | 49 280 | 45 813 | 3 942 |
| EU 23b | Varav schablonmetoden | | | |
| EU 23c | Varav internmätningmetoden | | | |
| 24 | Belopp under trösklarna för avdrag (föremål för riskviktning på 250 %) | | | |
| 25 | Tomt fält i EU | | | |
| 26 | Tomt fält i EU | | | |
| 27 | Tomt fält i EU | | | |
| 28 | Tomt fält i EU | | | |
| 29 | Summa | 543 677 | 490 199 | 43 494 |

| Bilaga 2 EU CC1 | | 2021-12-31 | 2020-12-31 |
|---|--|-------------------|-------------------|
| | | Belopp | Belopp |
| Kärnprimärkapital: instrument och reserver | | | |
| 1 | Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder | 103 375 | 95 808 |
| | varav: instrumenttyp 1 | 90 924 | 82 957 |
| | varav: instrumenttyp 2 | 12 451 | 12 851 |
| | varav: instrumenttyp 3 | | |
| 2 | Balanserade vinstmedel | 9 146 | 5 850 |
| 3 | Ackumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver) | | |
| EU-3a | Reserveringar för allmänna risker i bankrörelse | | |
| 4 | Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.3 i kapitalkravsförordningen och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från kärnprimärkapitalet | | |
| 5 | Minoritetsintressen (tillåtet belopp i konsoliderat kärnprimärkapital) | | |
| EU-5a | Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning | | |
| 6 | Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar | 90 924 | 82 957 |
| Kärnprimärkapital: regulatoriska justeringar | | | |
| 7 | Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp) | | |
| 8 | Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp) | | |
| 9 | Tomt fält i EU | | |
| 10 | Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana som uppstår till följd av temporära skillnader (netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 i kapitalkravsförordningen är uppfyllda) (negativt belopp) | | |
| 11 | Reserver för verkligt värde som härrör från vinster eller förluster på säkring av kassaflöden av finansiella instrument som inte värderas till verkligt värde | | |

| | | | |
|--------|--|--|--|
| 12 | Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp | | |
| 13 | Eventuell ökning i eget kapital till följd av värdepapperiserade tillgångar (negativt belopp) | | |
| 14 | Vinster eller förluster på skuldförbindelser som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditvärdighet | | |
| 15 | Förmånsbestämda pensionsfondstillgångar (negativt belopp) | | |
| 16 | Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av egna kärnprimärkapitalinstrument (negativt belopp) | | |
| 17 | Direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp) | | |
| 18 | Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn, om institutet inte har något väsentligt innehav i dessa enheter (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp) | | |
| 19 | Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn, om institutet har ett väsentligt innehav i dessa enheter (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp) | | |
| 20 | Tomt fält i EU | | |
| EU-20a | Exponeringsbelopp för följande poster som uppfyller kraven för en riskvikt på 1 250 % när institutet väljer alternativet med avdrag | | |
| EU-20b | varav: kvalificerade innehav i företag utanför den finansiella sektorn (negativt belopp) | | |
| EU-20c | varav: värdepapperiseringspositioner (negativt belopp) | | |
| EU-20d | varav: transaktioner utan krav på samtidig prestation (negativt belopp) | | |
| 21 | Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning | | |

| | | | |
|------------------------------|--|--------|--------|
| | för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 i kapitalkravsförordningen är uppfyllda) (negativt belopp) | | |
| 22 | Belopp som överskrider tröskelvärdet på 17,65 % (negativt belopp) | | |
| 23 | varav: institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn om institutet har en väsentlig investering i de enheterna | | |
| 24 | Tomt fält i EU | | |
| 25 | varav: uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader | | |
| EU-25a | Förluster för innevarande räkenskapsår (negativt belopp) | | |
| EU-25b | Förutsebara skatter som är relaterade till kärnprimärkapitalposter, förutom om institutet på ett lämpligt sätt justerar beloppet för kärnprimärkapitalposter i den mån sådana skatteavgifter minskar det belopp upp till vilket dessa poster får användas för att täcka risker eller förluster (negativt belopp) | | |
| 26 | Tomt fält i EU | | |
| 27 | Avdrag från kvalificerande övrigt primärkapital som överskrider institutets övriga primärkapital (negativt belopp) | | |
| 27a | Andra regulatoriska justeringar | | |
| 28 | Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital | | |
| 29 | Kärnprimärkapital | 90 924 | 82 957 |
| Övrigt primärkapital: | | | |
| 30 | Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder | | |
| 31 | varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder | | |
| 32 | varav: klassificerade som skulder enligt tillämpliga redovisningsstandarder | | |
| 33 | Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 484.4 i kapitalkravsförordningen och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från övrigt primärkapital | | |
| EU-33a | Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 494a.1 i kapitalkravsförordningen som | | |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | omfattas av utfasning från övrigt primärkapital | | |
| EU-33b | Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 494b.1 i kapitalkravsförordningen som omfattas av utfasning från övrigt primärkapital | | |
| 34 | Kvalificerande primärkapital som ingår i det konsoliderade övriga primärkapitalet för kapitaltäckningsändamål (inbegripet minoritetsintressen som inte tas med i rad 5) som utgivits av dotterföretag och innehas av tredje part | | |
| 35 | varav: instrument som utgivits av dotterföretag och som omfattas av utfasning | | |
| 36 | Övrigt primärkapital före regulatoriska justeringar | | |
| Övrigt primärkapital: regulatoriska justeringar | | | |
| 37 | Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av egna primärkapitaltillskott (negativt belopp) | | |
| 38 | Direkta, indirekta och syntetiska innehav av primärkapitaltillskott i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp) | | |
| 39 | Direkta, indirekta och syntetiska innehav av primärkapitaltillskott i enheter i den finansiella sektorn, om institutet inte har ett väsentligt innehav i dessa enheter (belopp över tröskelvärde på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp) | | |
| 40 | Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av primärkapitaltillskott i enheter i den finansiella sektorn, om institutet har ett väsentligt innehav i dessa enheter (netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp) | | |
| 41 | Tomt fält i EU | | |
| 42 | Avdrag från kvalificerande supplementärkapital som överskrider institutets supplementärkapitalposter (negativt belopp) | | |
| 42a | Andra regulatoriska justeringar av övrigt primärkapital | | |
| 43 | Summa regulatoriska justeringar av övrigt primärkapital | | |

| | | | |
|--|--|--------|--------|
| 44 | Övrigt primärkapital | | |
| 45 | Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + övrigt primärkapital) | 90 924 | 82 957 |
| Supplementärkapitaltillskott | | | |
| 46 | Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder | 12 451 | 12 851 |
| 47 | Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.5 i kapitalkravsförordningen och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet enligt beskrivningen i artikel 486.4 i kapitalkravsförordningen | | |
| EU-47a | Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 494a.2 i kapitalkravsförordningen och som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet | | |
| EU-47b | Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 494b.2 i kapitalkravsförordningen och som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet | | |
| 48 | Kvalificerade kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital (inbegripet minoritetsintressen och primärkapitaltillskott som inte tas med i raderna 5 eller 34) som utgivits av dotterföretag och innehas av tredje part | | |
| 49 | varav: instrument som utgivits av dotterföretag och som omfattas av utfasning | | |
| 50 | Kreditriskjusteringar | | |
| 51 | Supplementärkapital före regulatoriska justeringar | 12 451 | 12 851 |
| Supplementärkapitaltillskott: regulatoriska justeringar | | | |
| 52 | Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av egna supplementärkapitaltillskott och efterställda lån (negativt belopp) | | |
| 53 | Direkta, indirekta och syntetiska innehav av supplementärkapitaltillskott och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp) | | |
| 54 | Direkta, indirekta och syntetiska innehav av supplementärkapitaltillskott och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn, om institutet inte har något väsentligt innehav i dessa enheter (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp) | | |

| | | | |
|---|--|---------|---------|
| 54a | Tomt fält i EU | | |
| 55 | Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av supplementärkapitaltillskott och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn, om institutet har ett väsentligt innehav i dessa enheter (netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp) | | |
| 56 | Tomt fält i EU | | |
| EU-56a | Avdrag från kvalificerande kvalificerade skulder som överskrider institutets kvalificerade skuldposter (negativt belopp) | | |
| EU-56b | Andra regulatoriska justeringar av supplementärkapital | | |
| 57 | Summa regulatoriska justeringar av supplementärkapital | | |
| 58 | Supplementärkapital | 12 451 | 12 851 |
| 59 | Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital) | 103 375 | 95 808 |
| 60 | Totalt riskvägt exponeringsbelopp | 543 677 | 490 199 |
| Kapitalrelationer och krav som inkluderar buffertar | | | |
| 61 | Kärnprimärkapital | 16,72% | 16,92% |
| 62 | Primärkapital | 16,72% | 16,92% |
| 63 | Totalt kapital | 19,01% | 19,54% |
| 64 | Institutets samlade krav på kärnprimärkapital | 21,51% | 22,04% |
| 65 | varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert | 2,50% | 2,50% |
| 66 | varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert | 0,00% | 0,00% |
| 67 | varav: krav på systemriskbuffert | | |
| EU-67a | varav: krav på buffert för globalt systemviktiga institut eller för andra systemviktiga institut | | |
| EU-67b | varav: ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet | 4,50% | 4,50% |
| 68 | Tillgängligt kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) efter uppfyllande av minimikapitalkraven | 8,72% | 8,92% |
| Nationellt minimum (om det skiljer sig från Basel III) | | | |
| 69 | Tomt fält i EU | | |
| 70 | Tomt fält i EU | | |
| 71 | Tomt fält i EU | | |

| Belopp under tröskelvärdena för avdrag (före fastställande av riskvikt) | | | |
|--|--|--|--|
| 72 | Direkta och indirekta innehav av kapitalbas och kvalificerade skulder i enheter i den finansiella sektorn, om institutet inte har något väsentligt innehav i dessa enheter (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) | | |
| 73 | Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn, om institutet har ett väsentligt innehav i dessa enheter (belopp under tröskelvärdet på 17,65 %, netto efter godtagbara korta positioner) | | |
| 74 | Tomt fält i EU | | |
| 75 | Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp under tröskelvärdet på 17,65 %, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld om villkoren i artikel 38.3 i kapitalkravsförordningen är uppfyllda) | | |
| Tak som ska tillämpas på inkludering av avsättningar i supplementärkapitalet | | | |
| 76 | Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av schablonmetoden (före tillämpningen av taket) | | |
| 77 | Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt schablonmetoden | | |
| 78 | Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av internmetoden (före tillämpningen av taket) | | |
| 79 | Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt internmetoden | | |
| Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2014 och den 1 januari 2022) | | | |
| 80 | Nuvarande tak för kärnprimärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang | | |
| 81 | Belopp som utesluts från kärnprimärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar) | | |
| 82 | Nuvarande tak för primärkapitaltillskott som omfattas av utfasningsarrangemang | | |

| | | | |
|----|---|--|--|
| 83 | Belopp som utesluts från övrigt primärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar) | | |
| 84 | Nuvarande tak för supplementärkapitaltillskott som omfattas av utfasningsarrangemang | | |
| 85 | Belopp som utesluts från supplementärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar) | | |