

# Ivetofta Sparbank i Bromölla

---

## Pelare 3

Årlig information om kapitaltäckning och riskhantering

2021-12-31

## Innehåll

1. Inledning
2. Kapitalsituation
3. Nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd

## 1. Inledning

Denna rapport innehåller information om Ivetofta Sparbanks, organisationsnummer 538201-3109, kapitaltäckning, riskhantering och likviditet. Informationen lämnas årligen i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen) samt kompletterande förordningar och standarder, såsom Finansinspektionens föreskrift (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

Periodisk information som lämnas oftare än årligen hänvisas till sparbankens externa hemsida <https://www.ivetoftasparbank.se>

Rapporten avses om inget annat nämns förhållanden per 2021-12-31.

Syftet med rapporten är att som ett komplement till årsredovisningen ge en så transparent, tillförlitlig, konsekvent och jämförbar redogörelse av Sparbankens verksamhet, ledning och styrning samt riskhantering på ett så lättöverskådligt sätt som möjligt.

## 2. Kapitalsituation

Kapitaltäckningsregelverket bygger på tre pelare, vilka styr bankens kapitalsituation. Den första och andra pelaren reglerar kapitalkraven och riskhantering, den tredje pelaren reglerar offentliggörande av information.

Banken har beräknat minimikapitalkrav enligt tillsynsförordningen samt svenska föreskrifter (FFFS 2014:12), lagen (2014:966) om kapitalbuffertar samt annan relevant vägledning.

Kapitalkrav beräknas för de risker som sparbanken har, såsom kreditrisk, marknadsrisk, operativ risk och kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA-risk). Sparbanken tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kreditrisk. Kapitalkrav för CVA-risk beräknas enligt schablonmetoden. Operativ risk beräknas enligt basmetoden. Sparbanken har inget handelslager och gör därmed ingen beräkning eller avsättning för detta.

Förutom minikrav på kapital enligt pelare 1 genomför sparbanken en intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). Denna regleras i Pelare 2 enligt lagen (2004:297) om bank och finansieringsrörelse, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar och förordning (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar. Förutom bankens egen interna kapital- och likviditetsutvärdering omfattar denna del även Finansinspektionens utvärderingsprocess. FI gör i denna en individuell bedömning av varje banks kapitalbehov.

I IKLU-processen säkerställs att sparbanken har tillräckligt med kapital och tillräckligt stor likviditetsbuffert. Det är ett verktyg som säkerställer att sparbanken på ett tydligt sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker som sparbanken är exponerad för samt gör en bedömning av sitt interna kapitalbehov i relation till detta. Kapitalutvärderingen ska utmynna i en detaljerad redogörelse av kapitalsituationen samt en beskrivning av sparbankens aktuella riskprofil och riskprofilen tre år framåt. IKLU:n fastställs av styrelsen.

Utöver en redogörelse för sparbankens nuvarande ekonomiska ställning, ska minst tre framtida scenarier, varav två stressade beräknas. För varje scenario simuleras resultat- och balansräkningen i syfte att analysera utvecklingen av sparbankens egna kapital samt hur stor kapitalbuffert som är nödvändig för att skydda sparbanken mot förluster som äventyrar det legala kapitalkravet och sparbankens existens.

Dessutom redogörs för vilka metoder sparbanken använder för att mäta och hantera risker, risklimiters och bedömning av kapital uppdelat per relevanta riskkategorier. IKLU:n innefattar alla risktyper som antas kunna påverka verksamheten. Förutom kreditrisker och operativa risker utvärderas kapitalbehovet även för bland annat ränterisk, likviditetsrisk, ryktesrisk och strategiska risker. Stresstester är en viktig metod i bedömningen av kapital – och likviditetsbehov.

De risker som identifieras inom ramen för Pelare 2 skall täckas åtminstone till 67% av primärkapital. Sparbankens kapitalbas består i sin helhet av kärnprimärkapital och riskerna i Pelare 2 täcks därmed till 100% av kärnprimärkapital.

Bruttosoliditetsgraden beräknas som kvoten av primärkapital och ett totalt exponeringsmått. Sparbankens bruttosoliditet uppgick vid årsskiftet till 11,05%, se avsnittet om bruttosoliditet.

I tillägg till minimikapitalkraven ska kreditinstitut hålla en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5% av det riskvägda exponeringsbeloppet. Sparbanken ska även hålla en kontracyklisk kapitalbuffert vilken bestäms av Finansinspektionen i intervallet 0 – 2,5%. För närvarande uppgår det kontracykliska buffertvärdet till 0%. Finansinspektionen meddelade i september 2021 att det kontracykliska buffertvärdet höjs till 1% med tillämpning från och med 29 september 2022. Båda buffertarna skall täckas till 100% av kärnprimärkapital.

## Kapitalbas

Sparbankens kapitalbas består i sin helhet av kärnprimärkapital och utgörs av eget kapital bestående av reservfond och fond för verkligt värde efter avdrag för värdejustering för försiktig värdering och innehav i kärnprimärkapitalinstrument.

<b>Tkr</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b><i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i></b>		
Reservfond	356 684	339 142
Fond för verkligt värde	54 248	32 250
Justering vid övergång till IFRS 9	-	-
Årets resultat efter avdrag för föreslagen vinst-disposition	25 670	17 542
<b><i>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</i></b>	<b>410 932</b>	<b>371 392</b>
<b><i>Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar</i></b>		
Värdejustering pga försiktig värdering	-329	-331
Avräkning aktier	-73 088	-46 997
Balanserad vinst	-25 670	-17 542
<b><i>Sammanlagda justeringar av kärnprimärkapital</i></b>	<b>-99 087</b>	<b>-64 870</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>337 515</b>	<b>324 064</b>
<b>Kapitalbas</b>	<b>337 515</b>	<b>324 064</b>

Tabellen visar sparbankens kapitalbas 2021 jämfört med föregående år. Under året har kapitalbasen ökat med 13 mkr.

Från kärnprimärkapitalet har avdrag gjorts i form av värdejustering i enlighet med artikel 105 i tillsynsförordningen där Sparbanken använder en förenklad metod vilket innebär att avdraget motsvarar 0,1% på tillgångar som värderas till verkligt värde.

Vidare har avdrag enligt artikel 60 i tillsynsförordningen skett för innehav i kärnprimärkapitalinstrument där sparbanken inte har en väsentlig investering, vilken i huvudsak utgörs av sparbankens innehav av aktier i Swedbank AB. Avdraget görs för belopp överstigande 10% av tröskelvärdet. Tröskelvärdet beräknas på kärnprimärkapitalet före lagstiftningsjusteringar.

## **Bruttosoliditet**

Bruttosoliditet utgörs av relationen mellan sparbankens kärnprimärkapital i förhållande till sparbankens totala tillgångar samt eventualförpliktelser och ansvarsförbindelser. Vid beräkning av bruttosoliditetsgraden tas alla tillgångar upp till nominella belopp till skillnad mot beräkningen för kärnprimärkapitalrelationen där beräkningen görs efter att tillgångarna riskvägts. Sparbankens bruttosoliditet uppgick till 11,05% vilket med god marginal uppfylls i relation till kravet som uppgår till 3%.

## **Sammanfattning**

I tabellen på nästa sida (Mall EU KM1) redovisas sparbankens kapitalsituation för aktuell situation per rapportdatumet 31 december 2021 jämfört med 31 december föregående år samt den 30 juni 2021 för utifrån ovan redogjorda kapitalkrav, behov, buffertar, kapital och bruttosoliditetskrav.

Art 447 EU KM1	Tillgänglig kapitalbas (belopp)	2021-12-31	2021-06-30	2020-12-31
1	Kärnprimärkapital	337 515	340 385	324 064
2	Primärkapital	337 515	340 385	324 064
3	Totalt kapital	337 515	340 385	324 064
<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>				
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 402 157	1 463 165	1 448 436
<b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>				
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	22,55%	23,26%	22,37%
6	Primärkapitalrelation (i %)	22,55%	23,26%	22,37%
7	Total kapitalrelation (i %)	22,55%	23,26%	22,37%
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>				
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	-	-	-
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	-	-	-
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	-	-	-
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8,00%	8,00%	8,00%
<b>Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>				
8	Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	0,00%	0,00%	0,00%
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	-	-	-
EU 9a	Systemriskbuffert (i %)	-	-	-
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	-	-	-
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	-	-	-
11	Kombinerat buffertkrav (i %)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	10,50%	10,50%	10,50%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	14,55%	15,26%	14,37%
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>				
13	Totalt exponeringsmått	3 053 332	2 947 277	2 785 510
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	11,05%	11,55%	11,63%
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>				
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	-	-	-
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	-	-	-
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3,00%	3,00%	-
<b>Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>				
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	-	-	-
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,00%	3,00%	-
<b>Likviditetstäckningskvot</b>				
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	115 332	110 069	105 325
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	227 061	203 661	201 717
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde före begränsning av inflöden	307 405	208 546	235 857
	Likviditetsinflöden - begränsning av inflöden	-137 109	-55 800	-85 417
	Likviditetsinflöden - totalt viktat värde efter begränsning av inflöden	170 296	152 746	150 440
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	56 765	50 915	51 277
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	223%	198%	198%
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>				
18	Total tillgänglig stabil finansiering	2 644 084	2 544 524	2 401 793
19	Totalt behov av stabil finansiering	1 896 769	1 824 234	1 697 232
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	139%	139%	142%

I nedanstående tabell redovisas internt bedömt kapitalbehov.

Totalt kapitalbaskrav (Summa)	Kapitalkrav /	
	Kapitalkrav	Total REA
Kapitalbaskrav i Pelare 1 exklusive buffertkrav	119 752	8,00%
Kapitalbaskrav för andra risker än låg bruttosoliditet (Ålagt Pelare " krav)	-	-
Kapitalbaskrav för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2 (alternativt till ålagt Pelare 2 krav ovan)	49 382	3,30%
Buffertkrav	37 423	2,50%
Ytteligare kapitalbaskrav, Pelare 2 vägledning (alternativt kapitalplaneringsbuffert)	7 978	0,53%
Kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet	-	-
<b>Totalt kapitalbaskrav (Summa)</b>	<b>214 535</b>	<b>14,33%</b>

### 3. Nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd

En nödlidande exponering är en fordran för vilken det är osannolikt att sparbanken erhåller återbetalning enligt överenskommelse eller att det finns en risk att banken inte erhåller full återbetalning. Ett fallerat lån är ett nödlidande lån. Exponeringar med anstånd är en fordran där de kontraktuella villkoren har ändrats, och att banken genomfört anståndsåtgärder, lättnader i kreditvillkoren, på grund av låntagarens betalningssvårigheter. Syftet med anståndsåtgärderna är att möjliggöra för låntagaren att återbetala lånet i sin helhet. Exempel på anståndsåtgärder är amorteringsbefrielse eller förmånliga förändringar i räntevillkor.

#### Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd

	Bruttovärde/nominellt värde av exponeringar med anståndsåtgärder			Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar		Säkerheter och mottagna finansiella garantier för exponeringar med anstånd	
	Presterande anstånd	Nödlidande anstånd		För presterande exponeringar med anstånd	För nödlidande exponeringar med anstånd	Varav säkerheter och mottagna finansiella garantier för nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder	
		Varav fallerande	Varav osäkra				
<i>Icke-finansiella företag</i>	9 076	18 996	14 059	4 937	50	3 887	-
<i>Hushåll</i>	3 169	5 988	33	5 955	28	2 954	-
<b>Summa</b>	<b>12 245</b>	<b>24 984</b>	<b>14 092</b>	<b>10 892</b>	<b>78</b>	<b>6 841</b>	<b>-</b>

## Kreditkvalitet på presterande och nödlidande exponeringar efter antal dagar med försenad betalning

	Bruttovärde/nominellt värde											
	Presteraende exponeringar			Nödlidande exponeringar								
	Har inte förfallit eller har förfallit < 30 dagar	Har förfallit > 30 dagar	Varav	Förmodas inte bli betalda som inte är förfallna eller förfallna ≤ 90 dagar	Har förfallit > 90 dagar	Har förfallit > 180 dagar	Har förfallit > 1 år	Har förfallit > 2 år	Har förfallit > 5 år	Har förfallit > 7 år	Varav fallerande	
<b>Utlåning till allmänheten</b>	<b>2 359 137</b>	<b>2 359 059</b>	<b>78</b>	<b>19 727</b>	<b>11 498</b>	<b>3 780</b>	<b>578</b>	<b>232</b>	<b>2 831</b>	<b>358</b>	<b>450</b>	<b>19 727</b>
varav icke-finansiella företag	792 361	792 361	0	10 913	5 724	3 780	525	157	0	358	369	10 913
varav hushåll	1 566 776	1 566 698	78	8 814	5 774	0	53	75	2 831	0	81	8 814
<b>Exponeringar utanför balansräkningen</b>	<b>24 995</b>	<b>24 995</b>	<b>0</b>									
varav icke-finansiella företag	24 995	24 995	0									
varav hushåll	0	0	0									

## Presterande och nödlidande exponeringar och relaterade avsättningar

	Bruttovärde/nominellt värde						Akumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar					
	Presteraende exponeringar			Nödlidande exponeringar			Presteraende exponeringar - ackumulerade nedskrivningar och avsättningar			Nödlidande exponering - ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar		
	Varav stadie 1	Varav stadie 2	Varav	Varav stadie 2	Varav stadie 3	Varav	Varav stadie 1	Varav stadie 2	Varav	Varav stadie 2	Varav stadie 3	
<b>Utlåning till allmänheten</b>	<b>2 359 137</b>	<b>2 124 758</b>	<b>214 652</b>	<b>19 727</b>		<b>19 727</b>	<b>2 758</b>	<b>597</b>	<b>2 161</b>	<b>9 734</b>	<b>9 734</b>	
icke-finansiella företag	792 361	667 284	116 281	10 913		10 913	2191	492	1 699	5299	5 299	
Hushåll	1 566 776	1 457 474	98 371	8 814		8 814	567	105	462	4435	4 435	
<b>Exponeringar utanför balansräkningen</b>	<b>24 995</b>	<b>22 465</b>	<b>2 530</b>				<b>0</b>	<b>0</b>				
icke-finansiella företag	24 995	22 465	2 530				0	0				
Hushåll	0	0					0	0				

Banken har ingen säkerhet som har erhållits genom ianspråktagande och utförandeprocesser.