

Ekeby Sparbank

Pelare 3 - 2021

Risk- och kapitalhantering

Innehållsförteckning

1. Inledning.....	3
2. Kapitalsituation.....	3
2.1 Kapitalbas	5
2.2 Bruttonsoliditet	6
2.3 Sammanfattning	6
3. Nödlidande exponeringar samt exponeringar med anstånd	8
3.1 Säkerhet som erhållits genom ianspråktagande och utförandeprocesser	9

Årlig information om kapitaltäckning och riskhantering-Pelare 3 2021

1. Inledning

Denna rapport innehåller information om Ekeby Sparbanks (sparbanken), org.nr 543002–7341, kapitaltäckning, riskhantering och likviditet. Informationen ska 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 www.ekebysparbank.se.

Pelare 3 omfattar krav på offentliggörande av information om risker, riskhantering och kapitaltäckning. Denna rapport innehåller information som banken ska offentliggöra enligt pelare 3. Rapporten lämnas årligen. Rapporten avser, om inget annat skrivs, förhållanden per 31 december 2021. Rapporten har inte varit föremål för granskning av bankens revisorer.

Syftet med denna rapport är att som ett komplement till årsredovisningen avge en så transparent, tillförlitlig, konsekvent och jämförbar redogörelse av sparbankens riskhantering och kapitalstatus på ett så lättöverskådligt sätt som möjligt.

2. Kapitalsituation

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

Sparbanken har beräknat minikapitalkrav 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 samt är ett verktyg som säkerställer att sparbanken på ett tydligt sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker som sparbanken är exponerad mot 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 samt 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, risklimiterna 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 likviditetsbehovet.

De risker som identifieras inom ramen för pelare 2 ska 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.

Sparbankens kapitalbas uppgick vid årsskiftet till 288 mkr. Bruttosoliditetsgraden beräknas som kvoten av primärkapital och totalt exponeringsmått. Sparbankens bruttosoliditet uppgick vid årsskiftet till 10,49 %.

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 %, dock har Finansinspektionen beslutat att detta buffertvärde åter ska höjas. Först till 1%, med start den 29 september 2022, och sedan till 2%, med ikraftträdande den 22 juni 2023. Båda buffertarna ska täckas till 100 % av kärnprimärkapital.

2.1 Kapitalbas

Sparbankens kapitalbas består i sin helhet av kärnprimärkapital och utgörs av eget kapital bestående av reservfond, årets resultat och fond för verkligt värde efter avdrag för värdejustering för försiktig värdering och innehav i kärnprimärkapitalinstrument, se tabell 1 nedan.

Tabell 1. Kapitalbas

TSEK	2021-12-31	2021-06-30	2020-12-31
Kärnprimärkapital: instrument och reserver			
Reservfond	275 129	275 129	249 545
Fond för verkligt värde	23 562	15 094	9 935
Kapitalandel av obeskattade reserver	–	3 198	3 198
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsägbara kostnader	28 903	–	25 584
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	327 594	293 421	288 262
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar			
Lagstiftningsjusteringar som avser realiserade vinster och förluster	-163	-159	-185
Avräkning av aktier och andra tillskott	-39 265	-34 062	-25 307
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-39 428	-34 221	-25 492
Kärnprimärkapital *	288 166	259 200	262 770
Summa Primärkapital	288 166	259 200	262 770
Kapitalbas	288 166	259 200	262 770
Samlat kapitalbehov			
Regulatoriska minimikapitalkrav (Pelare 1)	80 667	85 408	81 886
Regulatoriskt kombinerat buffertkrav	25 209	26 690	25 590
Internt bedömt kapitalkrav (Pelare 2)	40 620	31 700	35 200
Totalt kapitalkrav	146 496	143 798	142 676

Tabellen visar sparbankens kapitalbas 2021 jämfört med föregående år. Under året har sparbankens kapitalbas ökat med 25 mkr, ökningen består i huvudsak av årets vinst.

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.

2.2 Bruttosoliditet

Bruttosoliditet utgörs av relationen mellan sparbankens kärnprimärkapital i förhållande till sparbankens totala tillgångar samt eventalförpliktelser 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 10,49 % vilket med god marginal uppfyller legalt krav vilket uppgår till 3,0%.

2.3 Sammanfattning

I tabell 2 och 3 redovisas nyckeltal för kapital och likviditet per rapportdatumen 2021-12-31, 2021-06-30 och 2020-12-31 samt internt bedömt kapitalbehov per rapportdatum 2021-12-31.

Tabell 2. Nyckeltal kapital och likviditet

Art 447 EUKM1		2021-12-31	2021-06-30	2020-12-31
Tillgänglig kapitalbas (belopp)				
1	Kärnprimärkapital	288 166	259 200	262 770
2	Primärkapital	288 166	259 200	262 770
3	Totalt kapital	288 166	259 200	262 770
Risikvägda exponeringsbelopp				
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 008 342	1 067 536	1 023 581
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)				
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	28,58%	24,28%	25,67%
6	Primärkapitalrelation (i %)	28,58%	24,28%	25,67%
7	Total kapitalrelation (i %)	28,58%	24,28%	25,67%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet				
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%	8%	8%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda)				
8	Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	0%	0%	0%
9	Institutspecifik kontryckisk kapitalbuffert (i %)	-	-	-
EU 9a	Systemrisikbuffert (i %)	-	-	-
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	-	-	-
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	-	-	-
11	Kombinerat buffertkrav (i %)	0%	0%	0%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	2,50%	2,50%	2,50%
12	Tillgängligt primärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	20,58%	16,28%	17,67%
Bruttosoliditetsgrad				
13	Totalt exponeringsmått	2 478 413	2 527 896	2 340 168
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	10,49%	10,25%	10,18%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en)				
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%	3%	-
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala)				
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	-	-	-
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3%	3%	-
Likviditetstäckningskvot				
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde - genomsnitt)	88 808	88 957	89 565
EU 16a	Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	153 015	146 589	140 068
EU 16b	Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	114 761	109 942	105 051
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	38 254	36 647	35 017
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	232,15%	242,74%	255,78%
Stabil nettofinansieringskvot				
18	Total tillgänglig stabil finansiering	4 214 346	4 125 509	1 890 231
19	Totalt behov av stabil finansiering	2 763 409	2 636 971	1 282 309
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	152,51%	156,40%	147,40%

Tabell 3. Internt bedömt kapital 2021-12-31

TSEK	Kapitalkrav	Kapitalkrav / Total REA (%)
Kapitalbaskrav i Pelare 1 exklusive buffertkrav	80 667	8,00%
Kapitalbaskrav för andra risker än låg bruttosoliditet (Ålagt Pelare 2 krav)	-	-
Kapitalbaskrav för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2 (alternativt till ålagt Pelare 2 krav ovan)	40 620	4,03%
Buffertkrav	25 209	2,50%
Ytterligare kapitalbaskrav, Pelare 2 vägledning	-	-
Kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet	-	-
Totalt kapitalbaskrav (Summa)	146 496	14,53%

3. Nödlidande exponeringar samt 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. Av tabellerna 4-6 nedan framgår bankens exponeringar per 2021-12-31.

Tabell 4. Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd (tkr)

	Bruttovärde/nominellt värde av exponeringar med anståndsåtgärder				Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar	
	Presterande anstånd	Nödlidande anstånd		För presterande exponeringar med anstånd	För nödlidande exponeringar med anstånd	
		Varav fallerande	Varav osäkra			
Hushåll	7 684	532	429	103	74	284
Icke-finansiella företag	0	0	0	0	0	0
Summa	7 684	532	429	103	74	284

Tabell 5. Kreditkvalitet på presterande och nödlidande exponeringar efter antal dagar med försenad betalning (tkr)

	Bruttovärde/nominellt värde										
	Presteraende exponeringar			Nödlidande exponeringar							
	Har inte förfallit eller har förfallit < 30 dagar	Har förfallit > 30 dagar	Har inte betalda som inte är förfallna eller förfallna < 90 dagar	Har förfallit > 90 dagar	Har förfallit > 180 dagar	Har förfallit > 1 år < 2 år	Har förfallit > 2 år < 5 år	Har förfallit > 5 år < 7 år	Har förfallit > 7 år	Varav fallerade	
Utlåning till allmänheten	1 585 481	1 584 407	1 074	549	632	2 918	1 048	4 067	1 616	967	11 797
<i>Varav offentlig sektor</i>	5 489	5 489	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Varav icke-finansiella företag</i>	180 220	180 220	0	60	0	0	0	0	0	0	60
<i>Varav hushåll</i>	1 399 772	1 398 698	1 074	489	632	2 918	1 048	4 067	1 616	967	11 737
Exponeringar utanför balansräkningen	189 551	189 551	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Varav icke-finansiella företag</i>	10 170	10 170	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Varav hushåll</i>	179 381	179 381	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Tabell 6. Presteraende och nödlidande exponeringar och relaterade avsättningar (tkr)

	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 stadie 2	Varav stadie 3		Varav stadie 1	Varav stadie 2		Varav stadie 2	Varav stadie 3	
Utlåning till allmänheten	1 582 945	1 470 391	112 554	14 333		14 333	1 364	344	1 020	6 545	0	6 545
<i>Varav offentlig sektor</i>	5 489	5 489	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Varav icke-finansiella företag</i>	180 220	154 249	25 971	60	0	60	283	82	201	13	0	13
<i>Varav Hushåll</i>	1 397 236	1 310 653	86 583	14 273	0	14 273	1 081	262	819	6 532	0	6 532
Exponeringar utanför balansräkningen	189 551	189 551	0	0	0	0	26	11	15	24	0	24
<i>Varav icke-finansiella företag</i>	10 170	10 170	0	0	0	0	19	5	14	24	0	24
<i>Varav hushåll</i>	179 381	179 381	0	0	0	0	6	5	1	0	0	0

3.1 Säkerhet som erhållits genom ianspråktagande och utförandeprocesser

Sparbanken har per 2021-12-31 inte några säkerheter som erhållits genom ianspråktagande och utförandeprocesser.