

## Offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) och allmänna råd offentliggör Virserums Sparbank org.nr 533200-5247 periodisk information om kapitaltäckning och riskhantering. Föreskrifterna innehåller bestämmelser om tillsynskrav som kompletterar Europaparlamentets 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. Virserums Sparbank tillämpar schablonmetod för beräkning av kreditrisker samt basmetod för beräkning av operativa risker.

Reglerna om kapitaltäckning bidrar till att stärka sparbankens motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda sparbankens kunder. Reglerna innebär att sparbankens kapitalbas med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker och dessutom skall omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med sparbankens interna utvärdering av kapital och risker.

Sparbanken har en fastställd utvärdering av kapitalbehovet baserad på:

- \* sparbankens riskprofil
- \* identifierade risker med avseende på sannolikhet och ekonomisk påverkan
- \* stresstester och scenarioanalyser
- \* förväntad utlåningsexpansion och finansieringsmöjligheter
- \* ny lagstiftning, konkurrenternas ageranden och andra omvärldsförändringar

Översynen av kapitalbehovet är en integrerad del av arbetet med sparbankens årliga verksamhetsplan. Behovet följs upp och en årlig översyn görs för att säkerställa att riskerna är korrekt beaktade och avspeglar sparbankens verkliga riskprofil och kapitalbehov. Varje ändring/komplettering i av styrelsen fastställda policys/strategidokument ska i likhet med viktigare kreditbeslut och investeringar alltid beakta sparbankens aktuella och framtida kapitalbehov. Kapitalbehovet för internt bedömda risker (Pelare 2) uppgår per 2022-09-30 till 63 419 tkr. Finansinspektionen kan genom sitt översynsförfarande (ÖUP) ålägga sparbanken kapitalkrav inom ramen för Pelare 2, som krav och vägledning. Sparbanken har inte mottagit något kapitalkrav från Finansinspektionen.

Rapportperiod (belopp i tkr)	Art 447	2022-09-30	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31	2021-09-30
Tillgänglig kapitalbas (belopp)	EU KM1					
Kärnprimärkapital	1	278 816	281 734	262 179	264 760	264 994
Primärkapital	2	278 816	281 734	262 179	264 760	264 994
Totalt kapital	3	278 816	281 734	262 179	264 760	264 994
<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>						
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	4	913 043	915 138	911 728	847 924	880 453
<b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>						
Kärnprimärkapitalrelation (%)	5	30,54%	30,79%	28,76%	31,22%	30,10%
Primärkapitalrelation (%)	6	30,54%	30,79%	28,76%	31,22%	30,10%
Total kapitalrelation (%)	7	30,54%	30,79%	28,76%	31,22%	30,10%
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>						
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet	EU 7a	-	-	-	-	-
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	EU 7b	-	-	-	-	-
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	EU 7c	-	-	-	-	-
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	EU 7d	6,9%	6,7%	7,8%	7,3%	8,1%
<b>Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>						
Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	8	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%

Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	EU 8a	-	-	-	-	-
Institutspecifik konkracyklisk kapitalbuffert (i %)	9	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Systemrisikbuffert (i %)	EU 9a	-	-	-	-	-
Buffert för globalt systemviktiga institut (i %)	10	-	-	-	-	-
Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	EU 10a	-	-	-	-	-
Kombinerat buffertkrav (i %)	11	3,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Samlade kapitalkrav (i %)	EU 11a	3,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	12	12,14%	13,59%	10,46%	13,42%	11,50%
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>						
Totalt exponeringsmått	13	1 590 791	1 658 633	1 628 362	1 602 612	1 584 243
Bruttosoliditetsgrad (i %)	14	17%	18%	16%	17%	17%
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)</b>						
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	EU 14a	-	-	-	-	-
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	EU 14b	-	-	-	-	-
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	EU 14c	-	-	-	-	-
<b>Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>						
Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	EU 14d	47 724	49 759	48 851	48 078	47 527
Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	EU 14e	3%	3%	3%	3%	3%
<b>Likviditetstäckningskvot</b>						
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde - genomsnitt)	15	67 109	72 557	84 239	82 606	68 683
Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	EU 16a	113 561	129 103	122 338	119 459	126 744
Likviditetsinflöden - totalt viktat värde före begränsning av inflöden	EU 16b	227 915	237 713	246 462	270 604	281 051
Likviditetsinflöden - begränsning av inflöden		85 171	96 827	91 754	89 594	95 058
Likviditetsinflöden - totalt viktat värde efter begränsning av inflöden	EU 16b	142 744	140 886	154 708	181 010	185 993
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	16	28 390	32 276	30 584	29 865	31 686
Likviditetstäckningskvot (i %)	17	236,38%	224,80%	275,43%	276,60%	216,76%
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>						
Total tillgänglig stabil finansiering	18	1 399 980	1 428 354	1 416 656	1 406 879	1 368 918
Totalt behov av stabil finansiering	19	993 026	986 320	1 019 508	985 505	956 378
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	20	140,98%	144,82%	138,95%	142,76%	143,14%
<b>Totalt bedömt kapitalbehov</b>						
Totalt kapitalkrav Pelare 1 - 8 % av riskvägt exponeringsbelopp		73 043	73 211	72 938	67 834	70 436
Totalt kapitalkrav Pelare 2 - Internt bedömt kapitalbehov		63 419	61 080	70 795	62 051	71 236
Totalt internt bedömt kapitalbehov exklusive buffertkrav		136 462	134 291	143 733	129 885	141 672
<b>Totala buffertkrav</b>		31 957	22 878	22 793	21 198	22 011
<b>Totalt internt bedömt kapitalbehov inklusive buffertkrav</b>		168 419	157 169	166 526	151 083	163 684
<b>Total kapitalbas</b>		278 816	281 734	262 179	264 760	264 994
<b>Överskott av kapital</b>		110 397	124 565	95 653	113 677	101 310