

Kapitaltäckning mm 2022-09-30

I denna rapport lämnar Ålems Sparbank, org.nr 532800-6282 periodisk information om kapitaltäckning och riskhantering i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) och allmänna råd. Föreskrifternas bestämmelser om tillsynskrav kompletterar Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012.

För sparbanken gäller enligt lag specifika minimikrav för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker i enlighet med bankens pelare 2-krav. Därtill kan olika kapitalbuffertar tillkomma och sedan den 2 augusti 2014 ska sparbanken utöver det tidigare kapitalkravet på 8 % även hålla en kapitalkonserveringsbuffert på 2,5 % av bankens riskviktade tillgångar. 13 september 2015 infördes dessutom en kontracyklisk buffert som regleras baserat på rådande förutsättningar i omvärlden. Maximalt buffertkrav för den kontracykliska bufferten är satt till 2,5 %. Den 29 september 2022 valde Finansinspektionen att höja det kontracykliska buffertkravet till 1,0 %, vilket är den nivå som för närvarande råder. Dessa kapitalkrav ingår i det så kallade pelare 1-kravet. Sparbanken har därutöver en intern kapital- och likviditetsutvärderingsprocess (IKLU) som ska tillförsäkra att sparbankens kapital även täcker andra risker i balansräkningen etc. I den interna kapitalutvärderingen har banken fastställt ytterligare kapitalkrav för bedömda risker. Från och med första kvartalet 2015 ska den interna kapitalutvärderingen offentliggöras. I den interna kapitalutvärderingen som rapporteras i denna rapport framgår såväl bankens bedömda pelare 1- som pelare 2-krav. Sparbanken tillämpar schablonmetod för beräkning av kreditrisker och basmetod för beräkning av operativa risker.

IFRS 9

Från och med 1 januari 2018 ska bankens redovisning upprättas i enlighet med redovisningsstandarden, IFRS 9. IFRS 9 innebär att reserveringar för kreditförluster beräknas på hela kreditportföljen, även på fungerande lån till skillnad från tidigare regelverk då reserveringar gjordes på krediter i fallissemang.

Belopp i tkr 2022-09-30

Kapitalbas

Kärnprimärkapital	
Eget kapital i balansräkning, (obeskattade res 78 % därav)	530 616
Avdragspost	- 52 588
Summa kärnprimärkapital	478 028
Summa primärkapital	478 028
Summa supplementärkapital	-
Total kapitalbas	478 028

Riskvägt belopp per exponeringsklass kreditrisker

Nationella regeringar	0
Exponeringar mot institut	149 854
Exponeringar mot företag	442 118

Exponeringar mot hushåll	681 828
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	603 459
Fallerande exponeringar	19 354
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	22 649
Övriga poster	40 772
Totalt riskvägt belopp för kreditrisk	1 960 034

Riskvägt belopp för operativ risk

Enligt basmetoden	163 886
Totalt riskvägt belopp	2 123 920

Kapitalbaskrav (8 % av riskvägt belopp)

Kapitalkrav för kreditrisk (schablonmetod)	156 803
Kapitalkrav för operativ risk (basmetod)	13 111
Summa kapitalbaskrav minimikrav	169 914

Buffertkrav (% av totalt riskvägt belopp)

Kapitalkonserveringsbuffert 2,5 %	53 098
Kontracyklisk buffert 1,0 %	21 239
Kapitalplaneringsbuffert	27 000
Summa buffertkrav	101 337

Kapitalrelationer

Kärnprimärkapitalrelation	22,51 %
Primärkapitalrelation	22,51 %
Totalkapitalrelation	22,51 %

Uppgifter om internt bedömt kapitalbehov, mkr	totalt kapitalbehov pelare 1 och 2	Varav täcks av kärnprimärkapital
Kreditrisk och motpartsrisk	285,6	285,6
<i>varav koncentrationsrisk</i>	26,9	26,9
Marknadsrisk	69,4	69,4
<i>varav ränterisk som följer av verksamhet utanför handelslagret</i>	32,9	32,9
<i>varav kreditspreadrisk</i>	36,5	36,5
Operativ risk	13,1	13,1
Pensionsrisk	0,0	0,0
Summa	368,1	368,1

Bruttosoliditet

Från och med januari 2015 ska banken fyra gånger per år offentliggöra information om bankens bruttosoliditetsgrad enligt FFFS 2014:12, beräknad enligt förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

Bruttosoliditet är ett slags soliditetsmått och beräknas som kvoten av kärnprimärkapital i förhållande till bankens exponeringar i och utanför balansräkningen. Måttet kan således ses som en gräns för hur mycket banken får belåna sig, dvs. finansiera sina tillgångar med skulder istället för eget kapital. Till skillnad från kapitaltäckningen är exponeringarna i det här måttet inte riskviktade. Det innebär att banken måste hålla lika mycket kapital för alla exponeringar oavsett dess risk. På så sätt bidrar måttet till att banken inte underskattar sina risker till följd av felaktiga riskvikter. Lagkrav för bruttosoliditet är satt till 3 %. Bankens bruttosoliditet per 2022-09-30 uppgår till 11,63 %.

Bruttosoliditet	2022-09-30
Kärnprimärkapital	478 028
Exponeringar i och utanför balansräkningen	4 112 061
Bruttosoliditet	11,63 %