

## Kapitaltäckning mm 2019-09-30

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. Sedan 13 september 2015 gäller dessutom en kontracyklisk buffert som efter justering 19 september 2019 ligger på 2,5 %. Dessa kapitalkrav ingår i det så kallade pelare 1-kravet. Sparbanken har därutöver en intern kapitalutvärderingsprocess (IKU) som ska tillförsäkra att sparbankens kapital även täcker andra risker i balansräkningen etc. I bankens kapitalutvärderingsprocess för 2019 noterades behov för avsättning till en kapitalplaneringsbuffert motsvarande 32 mkr. 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 enligt fastställd IKU. Sparbanken tillämpar schablonmetod för beräkning av kreditrisker och basmetod för beräkning av operativa risker.

### Effekt vid infasning av IFRS 9

Från och med 1 januari 2018 ska bankens redovisning upprättas i enlighet med en ny redovisningsstandard, IFRS 9. Övergången 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.

<i>Belopp i tkr</i>	2019-09-30
<b>Kapitalbas</b>	
<b>Kärnprimärkapital</b>	
Eget kapital i balansräkning, (obeskattade res 78 % därav)	442 792
Avdragspost	- 43 391
<b>Summa kärnprimärkapital</b>	<b>399 401</b>
<b>Summa primärkapital</b>	<b>399 401</b>
<b>Summa supplementärkapital</b>	<b>-</b>
<b>Total kapitalbas</b>	<b>399 401</b>
<b>Riskvägt belopp per exponeringsklass kreditrisker</b>	
Nationella regeringar	0
Exponeringar mot institut	116 326
Exponeringar mot företag	404 943
Exponeringar mot hushåll	707 797
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	349 412
Fallerande exponeringar	7 604
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	19 614
Övriga poster	75 638
<b>Totalt riskvägt belopp för kreditrisk</b>	<b>1 681 334</b>
<b>Riskvägt belopp för operativ risk</b>	
Enligt basmetoden	140 754
<b>Totalt riskvägt belopp</b>	<b>1 822 088</b>

**Kapitalbaskrav (8 % av riskvägt belopp)**

Kapitalkrav för kreditrisk (schablonmetod)	134 507
Kapitalkrav för operativ risk (basmetod)	11 260
<b>Summa kapitalbaskrav minimikrav</b>	<b>145 767</b>

**Buffertkrav (% av totalt riskvägt belopp)**

Kapitalkonserveringsbuffert 2,5 %	45 552
Kontracyklisk buffert 2 %	45 552
Kapitalplaneringsbuffert	32 000
<b>Summa buffertkrav</b>	<b>123 104</b>

**Kapitalrelationer**

Kärnprimärkapitalrelation	21,92 %
Primärkapitalrelation	21,92 %
<b>Totalkapitalrelation</b>	<b>21,92 %</b>

	totalt kapitalbehov pelare 1 och 2	Varav täcks av kärnprimärkapital
<b>Uppgifter om internt bedömt kapitalbehov, mkr</b>		
Kreditrisk och motpartsrisk	248,8	248,8
<i>varav koncentrationsrisk</i>	<i>18,8</i>	<i>18,8</i>
<i>varav risker förknippade med exponering mot svenska bolån</i>	-	-
<i>varav reciprocitet för andra länders krav</i>	-	-
Marknadsrisk	17,0	17,0
<i>varav ränterisk som följer av verksamhet utanför handelslagret</i>	<i>17,0</i>	<i>17,0</i>
Operativ risk	17,6	17,6
Pensionsrisk	1,0	1,0
Övrigt	-	-
Diversifieringseffekter	-	-
<b>Summa</b>	<b>284,4</b>	<b>284,4</b>

## 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. Det finns idag ingen lagstadgad gräns för bruttosoliditeten. Finansinspektionen kommer troligen inte införa krav på bruttosoliditetsgrad förrän kravet träder ikraft inom EU. Bruttosoliditeten som rapporteras är det aritmetiska medelvärdet av de tre senaste månadernas beräknade bruttosoliditet.

Bankens bruttosoliditet per 2019-09-30 uppgår till 12,39 %.

Ålems  
Sparbank



Org.nr: 532800-6282