



Riskhantering och Kapitaltäckning

Offentliggörande av information om sparbankens riskhantering och kapitaltäckning avser sådan periodisk information som ska lämnas enligt Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12). Föreskrifterna innehåller bestämmelser om tillsynskrav som 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 minimikapitalkrav för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker. Dessa motsvarar det legala kravet på kapital. Sparbanken har därutöver en intern kapitalvärderingsprocess som ska tillförsäkra att Sparbankens kapital även täcker andra identifierade risker i verksamheten.

Norrbärke Sparbank tillämpar schablonmetod för beräkning av kreditrisker och basmetod för beräkning av operativa risker

Nummerhänvisning avser bilaga IV till (EU) nr 1423/2013 som finns i sin helhet på denna sida. Om hänvisning saknas är posten inte tillämplig för banken alternativt posten saknas i bilaga IV.

Kapitaltäckning tkr	Bil. IV	31/12 2019	30/9 2019	30/6 2019	31/3 2019	31/12 2018
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	6	135 305	128 519	128 219	127 322	130 661
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	28	-135	-135	-135	-134	-137
Kärnprimärkapital	29	135 170	128 384	128 084	127 188	130 524
Primärkapitaltillskott	44	0	0	0	0	0
Primärkapital efter avdrag	45	135 170	128 384	128 084	127 188	130 524
Supplementärkapital	58	0	0	0	0	0
Totalt kapital (Kapitalbas)	59	135 170	128 384	128 084	127 188	130 524
Totala riskvägda tillgångar	60	727 655	746 397	721 197	713 526	679 779
Kärnprimärkapitalrelation, %	61	18,58	17,20	17,76	17,83	19,20
Primärkapitalrelation, %	62	18,58	17,20	17,76	17,83	19,20
Total kapitalrelation, %	63	18,58	17,20	17,76	17,83	19,20

Kapitaltäckningsanalys tkr		31/12 2019	30/9 2019	30/6 2019	31/3 2019	31/12 2018
Ej utdelade vinstmedel föregående år	2	0	0	0	0	0
(-) Icke godtagbar del av delårs- eller årsresultat		0	0	0	0	0
Accumulerat annat totalresultat	3	1 921	2 200	1 902	1 005	4 344
Övriga reserver	3	133 384	126 319	126 317	126 317	126 317
(-) Goodwill	8	0	0	0	0	0
(-) Övriga immateriella tillgångar	8	0	0	0	0	0
(-) Uppskjutna skattefordringar	10	0	0	0	0	0
(-) Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet har ett väsentligt innehav	73	0	0	0	0	0
(-) Försiktig värdering av tillgångar värderade till verkligt värde	7	-135	-135	-135	-134	-137
(-) Övriga avdrag från kärnprimärkapital på grund av artikel 3 i Tillsynsförordningen	7	0	0	0	0	0
Summa Kapitalbas	59	135 170	128 384	128 084	127 188	130 524
Totalt riskvägda exponeringsbelopp för kreditrisk och motpartsrisk		664 281	685 853	660 690	652 994	619 197
Totalt avvecklings-/leveransriskexponeringsbelopp		0	0	0	0	0
Totalt riskeponeringsbelopp för positions-, valutakurs- och råvarurisk		0	0	0	0	0
Totalt riskeponeringsbelopp för kreditvärdighetsjustering		112	63	25	50	100
Totalt riskeponeringsbelopp för operativ risk, basmetoden		63 262	60 482	60 482	60 482	60 482
Summa Exponeringsbelopp (REA)	727 655	746 397	721 197	713 526	679 779	
Kapitalkrav för kreditrisker, schablonmetoden		53 142	54 868	52 855	52 240	49 536
varav exponeringar i exponeringsklass, nationella regleringar och centralbank		8	7	7	6	5
varav exponeringar i exponeringsklass, institut		1 726	1 661	1 658	1 561	1 352
varav exponeringar i exponeringsklass, företag		10 555	11 637	10 603	10 726	8 683
varav exponeringar i exponeringsklass, hushåll		26 083	27 073	26 224	25 346	24 275
varav exponeringar i exponeringsklass, säkrade genompanträtt i fastigheter		11 446	11 497	11 576	11 867	12 225
varav exponeringar i exponeringsklass, fallerade		653	315	119	90	38
varav exponeringar i exponeringsklass, säkerställda obligationer		220	220	221	221	221
varav exponeringar i exponeringsklass, aktier eller i företag för kollektiva investeringar		777	769	760	724	1 016
varav exponeringar i exponeringsklass, övriga poster		1 675	1 689	1 688	1 698	1 721
Kapitalkrav för marknadsrisk		0	0	0	0	0
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjustering		9	5	2	4	8
Kapitalkrav för operativa risk		5 061	4 839	4 839	4 839	4 839
Summa kapitalkrav Pelare 1	58 212	59 712	57 696	57 082	54 382	
Summa kapitalkrav Pelare 1, %	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	
Tillgängligt kärnprimärkapital (CET1) för att möta institutspecifika buffertkrav*	68	10,58	9,20	9,76	9,83	11,20

Buffertkrav %		31/12 2019	30/9 2019	30/6 2019	31/3 2019	31/12 2018
Institutspecifika krav, kärnprimärkapital (CET1)	64	5,0	5,0	4,5	4,5	4,5
varav kapitalkonserveringsbuffertvärde	65	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
varav kontryckiskt buffertvärde	66	2,5	2,5	2,0	2,0	2,0
Summa kapitalkrav Buffertar SEK tkr	36 383	37 320	32 454	32 109	30 590	

Internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2 tkr		31/12 2019	30/9 2019	30/6 2019	31/3 2019	31/12 2018
Koncentrationsrisk, Pelare 2		7 502	8 092	7 901	9 835	9 835
Marknadsrisk, Pelare 2		9 829	9 408	9 770	8 433	8 433
varav ränterisk		5 923	5 175	5 356	3 935	3 935
Operativ risk, Pelare 2		0	0	0	0	0
Pensionsrisk, Pelare 2		0	176	0	0	0
Kapitalplaneringsbuffert som inte täcks av Kapitalkonserveringsbuffert, Pelare 2		4 089	4 194	7 659	0	0
Summa kapitalkrav Pelare 2	21 420	21 870	25 330	18 268	18 268	
Summa kapitalkrav Pelare 2, %	2,94	2,93	3,51	2,56	2,69	

Totalt bedömt kapitalbehov (Pelare 1, Pelare 2 samt buffertar) i förhållande till kapitalbas tkr		31/12 2019	30/9 2019	30/6 2019	31/3 2019	31/12 2018
Totalt bedömt kapitalbehov		116 015	118 902	115 480	107 459	103 240
Kapitalbas	59	135 170	128 384	128 084	127 188	130 524
Överskott kapital	19 155	9 482	12 604	19 729	27 284	
Totalt bedömt kapitalbehov, %		15,94	15,93	16,01	15,06	15,19
Total kapitalrelation, %	63	18,58	17,20	17,76	17,83	19,20
Överskott kapital, %	2,63	1,27	1,75	2,77	4,01	

Bruttosoliditet, % (föreslaget lagkrav 3%) **8,10** **7,47** **7,70** **8,16** **8,27**

*Asterstående rapporterar kärnprimärkapital efter avdrag för kapitalkrav (8 %) i Pelare 1

KOMMISSIONENS GENOMFÖRANDEFÖRORDNING (EU) nr 1423/2013

BILAGA IV - Upplýsingar om kapitalbas

Upplýsingar om kapitalbas			Förordning (EU) nr 575/2013 Artikelhänvisning
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver			
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		26.1, 27, 28, 29
	Varav: Instrumenttyp 1		EBA-förteckningen 26.3
	Varav: Instrumenttyp 2		EBA-förteckningen 26.3
	Varav: Instrumenttyp 3		EBA-förteckningen 26.3
2	Ej utdelade vinstmedel		26.1 C
3	Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver)		26.1
3a	Reserveringar för allmänna risker i bankrörelse		26.1 f
4	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 484.3 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från kärnprimärkapitalet.		486.2
5	Minoritetsintressen (tillåtet belopp i konsoliderat kärnprimärkapital)		84
Sa	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har enoberoende ställning		26.2
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar		Summa raderna 1-5a
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar			
7	Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)		34, 105
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)		36.1 b, 37
9	Tomt fält i EU		

10	Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana som uppstår till följd av temporära skillnader (netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)		36.1 C, 38
11	Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessakringar		33.1 a
12	Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp		36.1 d, 40, 159
13	Eventuell ökning i eget kapital till följd av värdepapperiserade tillgångar (negativt belopp)		32.1
14	Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus		33.1 b
15	Förmånsbestämda pensionsplaner (negativt belopp)		36.1 e, 41
16	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna kärnprimärkapitalinstrument (negativt belopp)		36.1 f, 42
17	Direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)		36.1 g, 44
18	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		36.1 h, 43, 45, 46, 49.2, 49.3, 79
19	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		36.1 i, 43, 45, 47, 48.1 b, 49.1-49.3, 79
20	Tomt fält i EU		
20a	Exponeringsbelopp för följande poster som är kvalificerade för en riskvikt på 1 250 % när institutet väljer alternativet med avdrag		36.1 k
20b	Varav: kvalificerande innehav utanför den finansiella sektorn (negativt belopp)		36.1 k i, 89-91
20c	Varav: värdepapperiseringspositioner (negativt belopp)		36.1 k ii, 243.1 b, 244.1 b, 258
20d	Varav: transaktioner utan samtidig motprestation (negativt belopp)		36.1 k iii, 379.3
21	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)		36.1 C, 38, 48.1 a
22	Belopp som överskrider tröskelvärdet på 15 % (negativt belopp)		48.1
23	Varav: institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn när institutet har en väsentlig investering i de enheterna		36.1 i, 48.1 b

24	Tomt fält i EU		
25	Varav: uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader		36.1 C, 38, 48.1 a
25a	Förluster för innevarande räkenskapsår (negativt belopp)		36.1 a
25b	Förutsebara skatter som är relaterade till kärnprimärkapitalposter (negativt belopp)		36.1 l
27	Avdrag från kvalificerande primärkapitaltillskott som överskrider institutets primärkapitaltillskott (negativt belopp)		36.1 j
28	Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital		Summa raderna 7-20a, 21, 22 och 25a-27
29	Kärnprimärkapital		Rad 6 minus rad 28
Primärkapitaltillskott: Instrument			
30	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		51, 52
31	Varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder		
32	Varav: klassificerade som skulder enligt tillämpliga redovisningsstandarder		
33	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 484.4 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från primärkapitaltillskottet.		486.3
34	Kvalificerande primärkapital som ingår i konsoliderat primärkapitaltillskott (inbegripet minoritetsintressen som inte tas med i rad 5) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part		85, 86
35	Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning		486.3
36	Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar		Summa av raderna 30, 33 och 34
Primärkapitaltillskott: Lagstiftningsjusteringar			
37	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna primärkapitaltillskottsinstrument (negativt belopp)		52.1 b, 56 a, 57
38	Direkta, indirekta och syntetiska innehav av primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)		56 b, 58
39	Direkta, indirekta och syntetiska innehav av primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner (negativt belopp)		56 c, 59, 60, 79
40	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		56 d, 59, 79

41	Tomt fält i EU		
42	Avdrag från kvalificerande supplementärkapital som överskrider institutets supplementärkapital (negativt belopp)		56 e
43	Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott		Summa raderna 37-42
44	Primärkapitaltillskott		Rad 36 minus rad 43
45	Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)		Summa av raderna 29 och 44
Supplementärkapital: instrument och avsättningar			
46	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		62, 63
47	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 484.5 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet		486.4
48	Kvalificerande kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital (inbegripet minoritetsintressen och primärkapitaltillskottsinstrument som inte tas med i raderna 5 eller 34) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part		87, 88
49	Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning		486.4
50	Kreditriskjusteringar		62 c och d
51	Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar		
Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar			
52	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna supplementärkapitalinstrument och efterställda lån (negativt belopp)		63 b i, 66 a, 67
53	Innehav av supplementärkapitalinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)		66 b, 68
54	Direkta och indirekta innehav av supplementärkapitalinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		66 c, 69, 70, 79
55	Institutets direkta och indirekta innehav av supplementärkapitalinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		66 d, 69, 79
56	Tomt fält i EU		
57	Summa lagstiftningsjusteringar av Supplementärkapital		Summa raderna 52-56
58	Supplementärkapital		Rad 51 minus rad 57

59	Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)		Summa av raderna 45 och 58
60	Totala riskvägda tillgångar		
Kapitalrelationer och buffertar			
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)		92.2 a
62	Primärkapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)		92.2 b
63	Totalt kapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)		92.2 c
64	Institutspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontracyklisk kapitalbuffert, plus systemriskbuffert, plus buffert för systemviktiga institut uttryckt som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		Kapitalkravsdirektivet 128,129, 130, 131, 133
65	Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert		
66	Varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert		
67	Varav: krav på systemriskbuffert		
67a	Varav: buffert för globalt systemviktigt institut eller för annat systemviktigt institut		
68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		Kapitalkravsdirektivet 128,
69	(ej relevant i EU-förordningen)		
70	(ej relevant i EU-förordningen)		
71	(ej relevant i EU-förordningen)		
Belopp under tröskelvärdena för avdrag (före fastställande av riskvikt)			
72	Direkta och indirekta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)		36.1 h, 46, 45 56 c, 59, 60 66 c, 69, 70
73	Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)		36.1 i, 45, 48
74	Tomt fält i EU		

75	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda)		36.1 C, 38, 48
Tak som ska tillämpas på inkludering av avsättningar i supplementärkapitalet			
76	Direkta och indirekta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)		62
77	Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt schablonmetoden		62
78	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av internmetoden (före tillämpningen av taket)		62
79	Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt internmetoden		62
Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2014 och den 1 januari 2022)			
80	Nuvarande tak för kärnprimärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang		484.3, 486.2 och 486.5
81	Belopp som utesluts från kärnprimärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)		484.3, 486.2 och 486.5
82	Nuvarande tak för primärkapitaltillskottsinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang		484.4, 486.3 och 486.5
83	Belopp som utesluts från primärkapitaltillskott på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)		484.4, 486.3 och 486.5
84	Nuvarande tak för supplementärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang.		484.5, 486.4 och 486.5
85	Belopp som utesluts från supplementärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)		484.5, 486.4 och 486.5