

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 förordningen (EU) nr 648/2012.

Södra Hestra Sparbank tillämpar schablonmetod för beräkning av kreditrisker och basmetod för beräkning av operativa risker.

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

Kapitaltäckning	Bil. IV	31/3	31/12	30/9	30/6	31/3
SEK tkr		2020	2019	2019	2019	2019
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	6	516 437	531 755	487 694	486 825	483 754
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	28	0	0	-2 622	-1 964	0
Kärnprimärkapital	29	516 437	531 755	485 072	484 861	483 754
Primärkapitaltillskott	44	0	0	0	0	0
Primärkapital efter avdrag	45	516 437	531 755	485 072	484 861	483 754
Supplementärkapital	58	0	0	0	0	0
Totalt kapital (Kapitalbas)	59	516 437	531 755	485 072	484 861	483 754
Totala riskvägda tillgångar	60	2 473 367	2 344 036	2 231 715	2 292 146	2 183 225
Kärnprimärkapitalrelation, %	61	20,88	22,69	21,74	21,15	22,16
Primärkapitalrelation, %	62	20,88	22,69	21,74	21,15	22,16
Total kapitalrelation, %	63	20,88	22,69	21,74	21,15	22,16
Kapitaltäckningsanalys		31/3	31/12	30/9	30/6	31/3
SEK tkr		2020	2019	2019	2019	2019
Kapitalinstrument som ska räknas som kärnprimärkapital	1					
Ej utdelade vinstmedel föregående år	2					
Vinst eller förlust som kan hänföras till moderföretagets ägare	2					
(-) Icke godtagbar del av delårs- eller årsresultat						
Accumulerat annat totalresultat	3	-2 384	13 389	13 843	12 991	9 854
Övriga reserver	3	519 278	518 778	474 269	474 269	474 269
(-) Goodwill	8					
(-) Övriga immateriella tillgångar	8					

(-) Uppskjutna skattefordringar	10					
(-) Underskott i kreditriskjusteringar för förväntade förluster (internmetod)	7					
(-) Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet har ett väsentligt innehav	73	0	0	-2 622	-1 964	0
(-) Försiktig värdering av tillgångar värderade till verkligt värde	7	-457	-412	-418	-435	-369
Summa Kapitalbas	59	516 437	531 755	485 072	484 861	483 754
Totalt riskvägda exponeringsbelopp för kreditrisk och motpartsrisk		2 311 578	2 182 584	2 082 064	2 142 532	2 033 286
Totalt avvecklings-/leveransriskexponeringsbelopp		0	0	0	0	0
Totalt riskexponeringsbelopp för positions-, valutakurs- och råvarurisk		0	0	0	0	0
Totalt riskexponeringsbelopp för kreditvärdighetsjustering		438	100	75	38	363
Totalt riskexponeringsbelopp för operativ risk, schablonmetoden		161 352	161 352	149 576	149 576	149 576
Summa Exponeringsbelopp (REA)		2 473 368	2 344 036	2 231 715	2 292 146	2 183 225
Kapitalkrav för kreditrisk, schablonmetoden		184 926	174 607	166 567	171 402	162 665
varav exponeringar i exponeringsklass, institut		6 434	6 633	10 339	9 529	8 900
varav exponeringar i exponeringsklass, företag		98 249	89 426	80 420	86 003	78 315
varav exponeringar i exponeringsklass, hushåll		59 805	58 208	56 816	56 919	56 887
varav exponeringar i exponeringsklass, säkrade genom panträtt i fastigheter		12 770	12 264	11 097	10 720	10 654
varav exponeringar i exponeringsklass, fallerade		115	126	155	274	138
varav exponeringar i exponeringsklass, säkerställda obligationer		495	496	497	742	489
varav exponeringar i exponeringsklass, aktier		3 810	4 111	3 901	3 895	3 842
varav exponeringar i exponeringsklass, fonder		1 866	1 991	2 000	1 970	1 959
varav exponeringar i exponeringsklass, övriga poster		1 382	1 352	1 342	1 350	1 481
Kapitalkrav för marknadsrisk		0	0	0	0	0
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjustering		35	8	6	3	29
Kapitalkrav för operativa risk		12 908	12 908	11 966	11 966	11 966
Summa kapitalkrav Pelare 1		197 869	187 523	178 539	183 371	174 660
Summa kapitalkrav Pelare 1, %		8,00	8,00	8,00	8,00	8,00
Tillgängligt kärnprimärkapital (CET1) för att möta institutspecifika buffertkrav*	68	12,88	14,69	13,74	13,15	14,16
Buffertkrav		31/3	31/12	30/9	30/6	31/3
%		2020	2019	2019	2019	2019
Institutspecifika krav, kärnprimärkapital (CET1)	64	2,5	5,0	5,0	4,5	4,5
av vilket kapitalkonserveringsbuffertvärde	65	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
av vilket kontracyklisk buffertvärde	66	0,0	2,5	2,5	2,0	2,0
Summa kapitalkrav Buffertar SEK tkr		61 834	117 108	111 552	103 113	98 213
Internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2		31/3	31/12	30/9	30/6	31/3
SEK tkr		2020	2019	2019	2019	2019
Koncentrationsrisk, Pelare 2		25 890	24 445	23 319	23 996	22 773
Kredit- och motpartsrisk, Pelare 2		16 304	21 003	20 769	22 291	13 806

Marknadsrisk, Pelare 2		3 945	3 920	3 434	4 498	4 692
varav ränterisk		3 945	3 920	3 434	4 498	4 692
Operativ risk, Pelare 2		0	0	0	0	0
Övrig risk, Pelare 2		5 407	4 424	4 649	4 388	2 082
Pensionsrisk, Pelare 2		1 715	0	293	0	0
Summa kapitalkrav Pelare 2		53 261	53 792	52 464	55 173	43 353
Summa kapitalkrav Pelare 2, %		2,15	2,29	2,35	2,38	2,48
Totalt bedömt kapitalbehov (Pelare 1, Pelare 2 samt buffertar) i förhållande till kapitalbas SEK tkr		31/12 2019	31/12 2019	30/9 2019	30/6 2019	31/3 2019
Totalt bedömt kapitalbehov		312 964	358 423	342 555	341 657	316 226
Kapitalbas	59	516 437	531 755	485 072	484 861	483 754
Överskott kapital		203 473	173 332	142 517	143 204	167 528
Totalt bedömt kapitalbehov, %		12,65	15,29	15,35	14,91	14,48
Total kapitalrelation, %	63	20,88	22,69	21,74	21,15	22,16
Överskott kapital, %		8,23	7,39	6,39	6,25	7,67
Bruttosoliditet, % (föreslaget lagkrav 3 %)		13,22	13,44	12,84	12,68	12,87

*)Återstående rapporterat kärnprimärkapital efter avdrag för kapitalkrav (8 %) i Pelare 1