

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.

Bjursås 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	Bil. IV	31/3 2020	31/12 2019	30/9 2019	30/6 2019	31/3 2019
SEK tkr						
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	6	156 834	160 305	149 525	149 317	137 785
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	28	-84	-2 427	-3 169	-2 946	-3 284
Kärnprimärkapital	29	156 750	157 878	146 356	146 371	134 501
Primärkapitaltillskott	44	0	0	0	0	0
Primärkapital efter avdrag	45	156 750	157 878	146 356	146 371	134 501
Supplementärkapital	58	0	0	0	0	0
Totalt kapital (Kapitalbas)	59	156 750	157 878	146 356	146 371	134 501
Totala riskvägda tillgångar	60	750 372	759 813	751 462	730 352	705 193
Kärnprimärkapitalrelation, %	61	20,89	20,78	19,48	20,04	19,07
Primärkapitalrelation, %	62	20,89	20,78	19,48	20,04	19,07
Total kapitalrelation, %	63	20,89	20,78	19,48	20,04	19,07

Kapitaltäckningsanalys		31/3 2020	31/12 2019	30/9 2019	30/6 2019	31/3 2019
SEK tkr						
Ej utdelade vinstmedel föregående år	2	0	0	0	0	0
(-) Icke godtagbar del av delårs- eller årsresultat		0	0	0	0	0
Akkumulerat annat totalresultat	3	5 609	9 081	8 782	8 574	7 680
Övriga reserver	3	151 225	151 224	140 743	140 743	130 105
(-) Goodwill	8	0	0	0	0	0
(-) Övriga immateriella tillgångar	8	0	0	0	0	0
(-) Uppskjutna skattefördringar	10	0	0	0	0	0
(-) Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet har ett väsentligt innehav	73	0	-2 329	-3 076	-2 859	-3 198
(-) Forsiktig värdering av tillgångar värderade till verkligt värde	7	-84	-98	-93	-87	-86
(-) Övriga avdrag från kärnprimärkapital på grund av artikel 3 i Tillsynsförordningen	7	0	0	0	0	0
Summa Kapitalbas	59	156 750	157 878	146 356	146 371	134 501
Totalt riskvägda exponeringsbelopp för kreditrisk och motpartsrisk		688 273	697 714	694 915	673 805	648 646
Totalt avvecklings-/leveransriskexponeringsbelopp		0	0	0	0	0
Totalt riskexponeringsbelopp för positions-, valutakurs- och råvarurisk		0	0	0	0	0
Totalt riskexponeringsbelopp för kreditvärdighetsjustering		0	0	0	0	0
Totalt riskexponeringsbelopp för operativ risk, basmetoden		62 099	62 099	56 547	56 547	56 547
Summa Exponeringsbelopp (REA)	70	750 372	759 813	751 462	730 352	705 193
Kapitalkrav för kreditrisker, schablonmetoden		55 062	55 817	55 593	53 904	51 892
varav exponeringar i exponeringsklass, nationella regleringar och centralbanker		4	4	3	3	3
varav exponeringar i exponeringsklass, institut		1 321	2 122	1 290	878	1 417
varav exponeringar i exponeringsklass, företag		3 259	4 024	3 505	3 510	3 545
varav exponeringar i exponeringsklass, hushåll		29 195	28 909	29 865	29 584	27 456
varav exponeringar i exponeringsklass, säkrade genompanträtt i fastigheter		18 460	18 223	18 472	17 518	17 242
varav exponeringar i exponeringsklass, fallerade		94	65	71	101	52
varav exponeringar i exponeringsklass, säkerställda obligationer		33	33	33	33	33
varav exponeringar i exponeringsklass, aktier eller i företag för kollektiva investeringar		1 255	1 282	1 196	1 195	1 102
varav exponeringar i exponeringsklass, övriga poster		1 443	1 155	1 158	1 082	1 042
Kapitalkrav för marknadsrisker		0	0	0	0	0
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjustering		0	0	0	0	0
Kapitalkrav för operativa risker		4 968	4 968	4 524	4 524	4 524
Summa kapitalkrav Pelare 1	60	60 030	60 785	60 117	58 428	56 416
Summa kapitalkrav Pelare 1, %	60	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00
Tillgängligt kärnprimärkapital (CET1) för att möta institutspecifika buffertkrav*	68	12,89	12,78	11,48	12,04	11,07

Buffertkrav		31/3 2020	31/12 2019	30/9 2019	30/6 2019	31/3 2019
%						
Institutspecifika krav, kärnprimärkapital (CET1)	64	2,5	5,0	5,0	4,5	4,5
varav kapitalkonserveringsbuffertvärde	65	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
varav kontracyklisk buffertvärde	66	0,0	2,5	2,5	2,0	2,0
Summa kapitalkrav Buffertar SEK tkr	67	18 759	37 991	37 573	32 866	31 734

Internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2		31/3 2020	31/12 2019	30/9 2019	30/6 2019	31/3 2019
SEK tkr						
Koncentrationsrisker, Pelare 2		9 578	10 521	9 592	8 938	9 120
Marknadsrisk, Pelare 2		7 695	7 002	6 193	5 655	4 935
varav ränterisk		6 540	5 940	5 059	4 449	4 095
Operativ risk, Pelare 2		0	0	0	0	0
Pensionsrisk, Pelare 2		0	0	182	0	0
Kapitalplaneringsbuffert som inte täcks av Kapitalkonserveringsbuffert, Pelare 2		0	0	0	0	0
Summa kapitalkrav Pelare 2	17	17 273	17 523	15 967	14 593	14 055
Summa kapitalkrav Pelare 2, %	17	2,30	2,31	2,12	2,00	1,99

Totalt bedömt kapitalbehov (Pelare 1, Pelare 2 samt buffertar) i förhållande till kapitalbas		31/3 2020	31/12 2019	30/9 2019	30/6 2019	31/3 2019
SEK tkr						
Totalt bedömt kapitalbehov		96 062	116 299	113 657	105 887	102 204
Kapitalbas	59	156 750	157 878	146 356	146 371	134 501
Överskott kapital	60	60 688	41 579	32 699	40 484	32 297
Totalt bedömt kapitalbehov, %		12,80	15,31	15,12	14,50	14,49
Total kapitalrelation, %	63	20,89	20,78	19,48	20,04	19,07
Överskott kapital, %	60	8,09	5,47	4,35	5,54	4,58

Bruttosoliditet, % (föreslaget lagkrav 3 %)	9,69	9,69	9,44	9,46	8,90
--	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------

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