

Kapitaltäckning mm 2020-03-31

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 16 mars 2020 valde Finansinspektionen att sänka det kontracykliska buffertkravet till 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 bankens utvärderingsprocess 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 IKLU. 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.

Belopp i tkr

2020-03-31

Kapitalbas	
Kärnprimärkapital	
Eget kapital i balansräkning, (obeskattade res 78 % därav)	418 203
Avdragspost	- 26 878
Summa kärnprimärkapital	391 325
Summa primärkapital	391 325
Summa supplementärkapital	-
Total kapitalbas	391 325
Riskvägt belopp per exponeringsklass kreditrisker	
Nationella regeringar	0
Exponeringar mot institut	102 126
Exponeringar mot företag	472 349
Exponeringar mot hushåll	725 559
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	359 539
Fallerande exponeringar	13 326
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	22 744
Övriga poster	70 039
Totalt riskvägt belopp för kreditrisk	1 765 682
Riskvägt belopp för operativ risk	
Enligt basmetoden	149 404
Totalt riskvägt belopp	1 915 086

ÖPPEN

Kapitalbaskrav (8 % av riskvägt belopp)

Kapitalkrav för kreditrisk (schablonmetod)	141 255
Kapitalkrav för operativ risk (basmetod)	11 952
Summa kapitalbaskrav minimikrav	153 207

Buffertkrav (% av totalt riskvägt belopp)

Kapitalkonserveringsbuffert 2,5 %	47 877
Kontracyklisk buffert 0 %	0
Kapitalplaneringsbuffert	32 000
Summa buffertkrav	79 877

Kapitalrelationer

Kärnprimärkapitalrelation	20,43 %
Primärkapitalrelation	20,43 %
Totalkapitalrelation	20,43 %

Uppgifter om internt bedömt kapitalbehov, mkr	totalt kapitalbehov pelare 1 och 2	Varav täcks av kärnprimärkapital
Kreditrisk och motpartsrisk	233,8	233,8
<i>varav koncentrationsrisk</i>	<i>20,2</i>	<i>20,2</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	15,7	15,7
Pensionsrisk	1,0	1,0
Övrigt	-	-
Diversifieringseffekter	-	-
Summa	267,5	267,5

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 tillsyns krav 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 2020-03-31 uppgår till 11,74 %.

Ålems
Sparbank



Org.nr: 532800-6282