

# Kapitaltäckningsanalys

Offentliggörandet avser Sparbanken Rekarne AB, 516401-9928

Tabell 1. Kapitalbas (enligt bilaga 4 i Kommissionens genomförandeförordning (1423/2013), SEK tkr

	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31	förordning (EU) nr 575/2013 artikelhänvisning
<b>Kärnprimärkapital: Instrument och reserver</b>					
1 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	173 000	173 000	173 000	173 000	26.1, 27, 28, 29
<i>varav: aktiekapital</i>	<i>173 000</i>	<i>173 000</i>	<i>173 000</i>	<i>173 000</i>	EBA förteckningen 26.3
2 Ej utdelade vinstmedel	745 679	745 283	744 888	632 635	26.1 c
3 Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	45 743	44 040	40 564	42 931	26.1
5a Utlärsresultat netto efter avdrag för torutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	58 162	39 637	24 800	111 858	26.2
<b>6 Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>1 022 584</b>	<b>1 001 960</b>	<b>983 252</b>	<b>960 424</b>	
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>					
7 Ytterligare värdejusteringar	-1 482	-1 430	-1 349	-1 350	34, 105
8 Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder)	0	0	0	0	36.1 b, 37
12 Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp	-27 562	-23 761	-29 057	-34 429	36.1 d, 40, 159
19 Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav i kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %)	0	0	0	0	36.1 i, 43, 45, 47, 48.1 b, 49.1-49.3, 79
28 Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-29 044	-25 191	-30 406	-35 779	
<b>29 Kärnprimärkapital</b>	<b>993 540</b>	<b>976 769</b>	<b>952 846</b>	<b>924 645</b>	
<b>Primärkapitaltillskott</b>					
44 Primärkapitaltillskott					
<b>45 Primärkapital (kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)</b>	<b>993 540</b>	<b>976 769</b>	<b>952 846</b>	<b>924 645</b>	
<b>Supplementärkapital: instrument och avsättningar</b>					
46 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	120 000	120 000	120 000	120 000	62, 63
51 Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	120 000	120 000	120 000	120 000	
57 Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	0	0	0	0	
<b>58 Supplementärkapital</b>	<b>120 000</b>	<b>120 000</b>	<b>120 000</b>	<b>120 000</b>	
<b>59 Totalt kapital (primärkapital + supplementärkapital)</b>	<b>1 113 540</b>	<b>1 096 769</b>	<b>1 072 846</b>	<b>1 044 645</b>	
<b>60 Totala riskvägda tillgångar</b>	<b>5 974 804</b>	<b>5 941 196</b>	<b>5 805 263</b>	<b>5 939 518</b>	
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>					
61 Kärnprimärkapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	16,6%	16,4%	16,4%	15,6%	92.2 a
62 Primärkapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	16,6%	16,4%	16,4%	15,6%	92.2 b
63 Totalt kapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	18,6%	18,5%	18,5%	17,6%	92.2 c
64 Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontracyklisk kapitalbuffert, uttryckt som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	2,5%	2,5%	2,5%	4,5%	CRD 128, 129, 130, 131, 133
65 varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	
66 varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	0,0%	0,0%	0,0%	2,5%	
68 Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontracyklisk kapitalbuffert, uttryckt som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	10,6%	10,4%	10,4%	9,6%	CRD 128
<b>Belopp under tröskelvärdena för avdrag (före fastställande av riskvikt)</b>					
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 %)	16 269	16 269	16 269	14 037	36.1 i, 45, 48

Tabell 2: Minimikapitalkrav och riskvägda exponeringsbelopp, SEK tkr

	2020-09-30	2020-06-30	2019-12-31	2019-12-31
<b>Riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>5 974 804</b>	<b>5 941 196</b>	<b>5 805 264</b>	<b>5 939 518</b>
<b>Kreditrisk (exklusive motpartsrisk)</b>	<b>5 490 847</b>	<b>5 457 052</b>	<b>5 321 331</b>	<b>5 456 069</b>
<b>varav internmetoden</b>				
Exponeringar mot institut	396 687	400 385	228 174	194 347
Exponeringar mot företag	2 530 032	2 505 439	2 496 996	2 675 369

Exponeringar mot hushåll <i>varav ytterligare striktare tillsynskrav enligt artikel 45B</i>	2 398 834	2 377 924	2 427 714	2 419 704
Övriga motpartslösa tillgångar	140 552	148 562	143 505	141 794
<b>varav schablonmetoden</b>				
Aktieexponeringar	24 742	24 742	24 942	24 856
<b>Motpartsrisk</b>	<b>1 761</b>	<b>1 950</b>	<b>1 737</b>	<b>1 253</b>
<i>varav marknadsvärderingsmetoden</i>	623	725	462	640
<i>varav kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)</i>	1 138	1 225	1 275	613
<b>Operativ risk</b>	<b>482 196</b>	<b>482 196</b>	<b>482 196</b>	<b>482 196</b>
<i>varav schablonmetoden</i>	482 196	482 196	482 196	482 196
<b>Marknadsrisk</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>5 974 804</b>	<b>5 941 196</b>	<b>5 805 264</b>	<b>5 939 518</b>

#### Minimikapitalkrav

<b>Kreditrisk (exklusive motpartsrisk)</b>	<b>439 268</b>	<b>436 564</b>	<b>425 706</b>	<b>436 486</b>
<b>varav internmetoden</b>				
Exponeringar mot institut	31 735	32 031	18 254	15 548
Exponeringar mot företag	202 403	200 435	199 760	214 030
Exponeringar mot hushåll <i>varav ytterligare striktare tillsynskrav enligt artikel 45B</i>	191 907	190 234	194 217	193 576
Övriga motpartslösa tillgångar	11 244	11 885	11 480	11 344
<b>varav schablonmetoden</b>				
Aktieexponeringar	1 979	1 979	1 995	1 988
<b>Motpartsrisk</b>	<b>141</b>	<b>156</b>	<b>139</b>	<b>100</b>
<i>varav marknadsvärderingsmetoden</i>	50	58	37	51
<i>varav kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)</i>	91	98	102	49
<b>Operativ risk</b>	<b>38 576</b>	<b>38 576</b>	<b>38 576</b>	<b>38 576</b>
<i>varav schablonmetoden</i>	38 576	38 576	38 576	38 576
<b>Marknadsrisk</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totalt minimikapitalkrav</b>	<b>477 984</b>	<b>475 296</b>	<b>464 421</b>	<b>475 162</b>

#### Totalt kapitalbaskrav, SEK tkr

	2020-09-30		2020-06-30		2020-03-31		2019-12-31	
	Kronor	% av REA	Kronor	% av REA	Kronor	% av REA	Kronor	% av REA
<b>Totala riskvägda tillgångar</b>	<b>5 974 804</b>		<b>5 941 196</b>		<b>5 805 264</b>		<b>5 939 518</b>	

#### Kapitalbas

Kärnprimärkapital	993 540	16,6%	976 769	16,4%	952 846	16,4%	924 645	15,6%
Supplementärkapital	120 000	2,0%	120 000	2,1%	120 000	2,1%	120 000	2,0%
<b>Summa</b>	<b>1 113 540</b>	<b>18,6%</b>	<b>1 096 769</b>	<b>18,5%</b>	<b>1 072 846</b>	<b>18,5%</b>	<b>1 044 645</b>	<b>17,6%</b>

#### Kapitalbaskrav enligt artikel 92 i förordning (EU) nr 575/2013

Kreditrisk	439 318	7,4%	436 622	7,3%	425 743	7,3%	436 537	7,3%
Operativ risk	38 576	0,6%	38 576	0,6%	38 576	0,7%	38 576	0,6%
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	91	0,0%	98	0,0%	102	0,0%	49	0,0%
<b>Summa</b>	<b>477 984</b>	<b>8,0%</b>	<b>475 296</b>	<b>8,0%</b>	<b>464 421</b>	<b>8,0%</b>	<b>475 162</b>	<b>8,0%</b>

#### Övrigt kapitalbaskrav (pelare 2)

Kreditrelaterad koncentrationsrisk	49 647	0,8%	48 785	0,8%	47 656	0,8%	48 190	0,8%
Pensionsrisk	0	0,0%	0	0,0%	8 592	0,1%	0	0,0%
Marknadsrisk	93 800	1,6%	110 181	1,9%	88 795	1,5%	82 349	1,4%
<i>varav ränterisk i bankboken</i>	93 800	1,6%	84 000	1,4%	61 572	1,1%	77 056	1,3%
<i>varav övrig marknadsrisk</i>	0	0,0%	26 181	0,4%	27 223	0,5%	5 293	0,1%
<b>Summa</b>	<b>143 447</b>	<b>2,4%</b>	<b>158 966</b>	<b>2,7%</b>	<b>145 043</b>	<b>2,5%</b>	<b>130 539</b>	<b>2,2%</b>

#### Buffertkrav

Kapitalkonserveringsbuffert	149 370	2,5%	148 530	2,5%	145 132	2,5%	148 488	2,5%
Institutsspecifik kontryckisk kapitalbuffert	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	148 488	2,5%
<b>Summa</b>	<b>149 370</b>	<b>2,5%</b>	<b>148 530</b>	<b>2,5%</b>	<b>145 132</b>	<b>2,5%</b>	<b>296 976</b>	<b>5,0%</b>

#### Totalt kapitalbaskrav

	<b>770 801</b>	<b>12,9%</b>	<b>782 792</b>	<b>13,2%</b>	<b>754 596</b>	<b>13,0%</b>	<b>902 676</b>	<b>15,2%</b>
--	----------------	--------------	----------------	--------------	----------------	--------------	----------------	--------------

Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	635 052	10,6%	620 297	10,4%	604 530	10,4%	568 274	9,6%
Överskott av kapital efter totalt kapitalbaskrav	342 739	5,7%	313 977	5,3%	318 250	5,5%	141 969	2,4%
<i>varav kärnprimärkapital</i>	222 739	3,7%	193 977	3,3%	198 250	3,4%	21 969	0,4%
<i>varav supplementärkapital</i>	120 000	2,0%	120 000	2,0%	120 000	2,1%	120 000	2,0%

---

Bruttosoliditetsgrad	5,7%	5,6%	5,8%	5,5%
----------------------	------	------	------	------

---