

## Offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) och allmänna råd offentliggör Bergslagens Sparbank AB org.nr 516401-0109 periodisk information om kapitaltäckning och riskhantering.

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.

Föreskrifterna innehåller bestämmelser om tillsynskrav som kompletterar Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012.

Bergslagens Sparbank AB tillämpar IRK-metod för beräkning av kreditrisker samt schablonmetod för beräkning av operativa risker.

Kapitaltäckning	Bil. IV	30/6	31/3	31/12	30/9	30/6
SEK tkr		2020	2020	2019	2019	2019
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	6	502 441	500 781	498 637	466 630	441 822
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	28	-8 465	-9 064	-14 866	-7 431	-15 326
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>29</b>	<b>493 976</b>	<b>491 717</b>	<b>483 771</b>	<b>459 199</b>	<b>426 496</b>
Primärkapitaltillskott	44	0	0	0	0	0
<b>Primärkapital efter avdrag</b>	<b>45</b>	<b>493 976</b>	<b>491 717</b>	<b>483 771</b>	<b>459 199</b>	<b>426 496</b>
Supplementärkapital	58	0	0	0	0	0
<b>Totalt kapital (Kapitalbas)</b>	<b>59</b>	<b>493 976</b>	<b>491 717</b>	<b>483 771</b>	<b>459 199</b>	<b>426 496</b>
<b>Totala riskvägda tillgångar</b>	<b>60</b>	<b>2 789 708</b>	<b>2 629 652</b>	<b>2 526 281</b>	<b>2 516 038</b>	<b>2 455 003</b>
<b>Kärnprimärkapitalrelation, %</b>	<b>61</b>	<b>17,71</b>	<b>18,70</b>	<b>19,15</b>	<b>18,25</b>	<b>17,37</b>
<b>Primärkapitalrelation, %</b>	<b>62</b>	<b>17,71</b>	<b>18,70</b>	<b>19,15</b>	<b>18,25</b>	<b>17,37</b>
<b>Total kapitalrelation, %</b>	<b>63</b>	<b>17,71</b>	<b>18,70</b>	<b>19,15</b>	<b>18,25</b>	<b>17,37</b>

Kapitaltäckningsanalys		30/6	31/3	31/12	30/9	30/6
SEK tkr		2020	2020	2019	2019	2019
Kapitalinstrument som ska räknas som kärnprimärkapital	1	121 332	121 332	121 332	121 332	121 332
Ej utdelade vinstmedel föregående år	2	305 287	243 905	243 905	247 091	247 091
Vinst eller förlust som kan hänföras till moderföretagets ägare	2	0	61 382	61 382	30 011	0
(-) Icke godtagbar del av delårs- eller årsresultat			0	0	0	0
Accumulerat annat totalresultat	3	11 566	9 906	12 762	8 940	9 143
Övriga reserver	3	64 256	64 256	64 256	64 256	64 256
(-) Goodwill	8	0	0	0	0	0
(-) Övriga immateriella tillgångar	8	0	0	0	0	0
(-) Uppskjutna skattefordringar	10	0	0	0	0	0
(-) Underskott i kreditriskjusteringar för förväntade förluster (internmetod)	7	-7 871	-8 476	-14 226	-6 793	-14 759
(-) Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet har ett väsentligt inr	73	0	0	0	0	0
(-) Forsiktig värdering av tillgångar värderade till verkligt värde	7	-594	-588	-640	-638	-567
(-) Övriga avdrag från kärnprimärkapital på grund av artikel 3 i Tillsynsförordningen	7	0	0	-5 000	-5 000	0
<b>Summa Kapitalbas</b>	<b>59</b>	<b>493 976</b>	<b>491 717</b>	<b>483 771</b>	<b>459 199</b>	<b>426 496</b>
Totalt riskvägda exponeringsbelopp för kreditrisk och motpartsrisk		2 263 314	2 126 196	2 042 431	2 058 656	2 001 400
varav tillägg avseende riskviktsgolv för bolån		278 142	255 391	235 761	230 284	226 505
Totalt avvecklings-/leveransriskexponeringsbelopp		0	0	0	0	0
Totalt riskexponeringsbelopp för positions-, valutakurs- och råvarurisk		0	0	0	0	0
Totalt riskexponeringsbelopp för kreditvärdighetsjustering		400	213	238	275	275
Totalt riskexponeringsbelopp för operativ risk, schablonmetoden		247 852	247 852	247 852	226 823	226 823
Ytterligare striktare tillsynskrav (bolån) baserade på artikel 458 i Tillsynsförordningen*		278 142	255 391	235 761	230 284	226 505
<b>Summa Exponeringsbelopp (REA)</b>	<b>2 789 708</b>	<b>2 629 652</b>	<b>2 526 282</b>	<b>2 516 038</b>	<b>2 455 003</b>	
Kapitalkrav för kreditrisk, schablonmetoden		3 830	3 826	4 262	3 830	2 232
Kapitalkrav för kreditrisk, internmetoden		177 235	166 270	159 132	160 862	157 880
varav exponeringar i exponeringsklass, institut		7 330	10 275	6 171	8 384	6 613
varav exponeringar i exponeringsklass, företag		108 177	95 512	90 848	95 308	93 912
varav exponeringar i exponeringsklass, hushåll		59 772	58 755	59 013	56 026	56 379
övriga motpartslösa		1 957	1 728	3 100	1 145	976
Ytterligare striktare tillsynskrav (bolån) baserade på artikel 458 i Tillsynsförordningen*		22 251	20 431	18 861	18 423	18 120
Kapitalkrav för marknadsrisk		0	0	0	0	0
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjustering		32	17	19	22	22
Kapitalkrav för operativa risker		19 828	19 828	19 828	18 146	18 146
<b>Summa kapitalkrav Pelare 1</b>	<b>223 177</b>	<b>210 372</b>	<b>202 102</b>	<b>201 283</b>	<b>196 400</b>	
<b>Summa kapitalkrav Pelare 1, %</b>	<b>8,00</b>	<b>8,00</b>	<b>8,00</b>	<b>8,00</b>	<b>8,00</b>	
Tillgängligt kärnprimärkapital (CET1) för att möta institutspecifika buffertkrav**	68	9,71	10,70	11,15	10,25	9,37

Buffertkrav		30/6	31/3	31/12	30/9	30/6
%		2020	2020	2019	2019	2019
Institutspecifika krav, kärnprimärkapital (CET1)	64	2,5	2,5	5,0	5,0	4,5
av vilket kapitalkonserveringsbuffertvärde	65	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
av vilket kontryckisk buffertvärde	66	0,0	0,0	2,5	2,5	2,0
av vilket systemriskbuffert	67	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Summa kapitalkrav Buffertar SEK tkr</b>	<b>69 743</b>	<b>65 741</b>	<b>126 314</b>	<b>125 802</b>	<b>110 475</b>	

Internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2		30/6	31/3	31/12	30/9	30/6
SEK tkr		2020	2020	2019	2019	2019
Tillägg för riskviktsgolv, Pelare 2*						
Koncentrationsrisk, Pelare 2		39 363	36 730	34 680	35 565	34 566
Marknadsrisk, Pelare 2		34 870	34 574	32 455	29 407	29 911
varav ränterisk		19 943	19 406	16 099	14 417	13 782
Operativ risk, Pelare 2		0	0	0	0	0
Pensionsrisk, Pelare 2		0	7 444	0	1 272	0
Kapitalplaneringsbuffert som inte täcks av Kapitalkonserveringsbuffert, Pelare 2		0	0	0	0	0
<b>Summa kapitalkrav Pelare 2</b>	<b>74 233</b>	<b>78 748</b>	<b>67 135</b>	<b>66 244</b>	<b>58 477</b>	
<b>Summa kapitalkrav Pelare 2, %</b>	<b>2,66</b>	<b>2,99</b>	<b>2,66</b>	<b>2,63</b>	<b>2,38</b>	

Totalt bedömt kapitalbehov (Pelare 1, Pelare 2 samt buffertar) i förhållande till		30/6	31/3	31/12	30/9	30/6
SEK tkr		2020	2020	2019	2019	2019
Totalt bedömt kapitalbehov		367 152	354 862	395 551	393 329	365 352
Kapitalbas	59	493 976	491 717	483 771	459 199	426 496
<b>Överskott kapital</b>	<b>126 824</b>	<b>136 855</b>	<b>88 220</b>	<b>65 870</b>	<b>61 144</b>	
Totalt bedömt kapitalbehov, %		13,16	13,49	15,66	15,63	14,88
Total kapitalrelation, %	63	17,71	18,70	19,15	18,25	17,37
<b>Överskott kapital, %</b>	<b>4,55</b>	<b>5,20</b>	<b>3,49</b>	<b>2,62</b>	<b>2,49</b>	

Bruttosoliditet, % (föreslaget lagkrav 3 %)

6,75 7,23 7,33 6,96 6,53

\*) Riskviktsgolv bolån flyttat till Pelare 1 2018-12-31

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



# KOMMISSIONENS GENOMFÖRANDEFÖRORDNING (EU) nr 1423/2013

## BILAGA IV - Upplysningar om kapitalbas

Upplysningar om kapitalbas			Förordning (EU) nr 575/2013 Artikelhänvisning
<b>Kärnprimärkapital: Instrument och reserver</b>			
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	Akkumulerat 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
<b>6</b>	<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>		<b>Summa raderna 1-5a</b>
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>			
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	<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>		Summa raderna 7-20a, 21, 22 och 25a-27
29	<b>Kärnprimärkapital</b>		Rad 6 minus rad 28
<b>Primärkapitaltillskott: Instrument</b>			
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	<b>Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar</b>		Summa av raderna 30, 33 och 34
<b>Primärkapitaltillskott: Lagstiftningsjusteringar</b>			
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	<b>Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott</b>		Summa raderna 37-42
44	<b>Primärkapitaltillskott</b>		Rad 36 minus rad 43
45	<b>Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)</b>		Summa av raderna 29 och 44
<b>Supplementärkapital: instrument och avsättningar</b>			
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	<b>Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>		

<b>Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>			
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	<b>Summa lagstiftningsjusteringar av Supplementärkapital</b>		Summa raderna 52-56
58	<b>Supplementärkapital</b>		Rad 51 minus rad 57
59	<b>Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)</b>		Summa av raderna 45 och 58
60	<b>Totala riskvägda tillgångar</b>		
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>			
61	<b>Kärnprimärkapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)</b>		92.2 a
62	<b>Primärkapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)</b>		92.2 b
63	<b>Totalt kapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)</b>		92.2 c

64	<b>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)</b>		Kapitalkravsdirektivet 128,129, 130, 131, 133
65	<b>Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert</b>		
66	<b>Varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert</b>		
67	<b>Varav: krav på systemriskbuffert</b>		
67a	<b>Varav: buffert för globalt systemviktigt institut eller för annat systemviktigt institut</b>		
68	<b>Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>		Kapitalkravsdirektivet 128,
69	<b>(ej relevant i EU-förordningen)</b>		
70	<b>(ej relevant i EU-förordningen)</b>		
71	<b>(ej relevant i EU-förordningen)</b>		
<b>Belopp under tröskelvärdena för avdrag (före fastställande av riskvikt)</b>			
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
<b>Tak som ska tillämpas på inkludering av avsättningar i supplementärkapitalet</b>			
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
<b>Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2014 och den 1 januari 2022)</b>			
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