

## Kapitaltäckning mm 2020-06-30

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 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. 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.

| <i>Belopp i tkr</i>  | 2020-06-30       |
|--|------------------|
| <b>Kapitalbas</b>  |                  |
| <b>Kärnprimärkapital</b>                                   |                  |
| Eget kapital i balansräkning, (obeskattade res 78 % därav) | 460 711          |
| Avdragspost  | - 27 885         |
| <b>Summa kärnprimärkapital</b>                             | <b>432 826</b>   |
| <b>Summa primärkapital</b>                                 | <b>432 826</b>   |
| <b>Summa supplementärkapital</b>                           | <b>-</b>         |
| <b>Total kapitalbas</b>                                    | <b>432 826</b>   |
| <b>Riskvägt belopp per exponeringsklass kreditrisker</b>   |                  |
| Nationella regeringar                                      | 0                |
| Exponeringar mot institut                                  | 111 810          |
| Exponeringar mot företag                                   | 424 494          |
| Exponeringar mot hushåll                                   | 731 161          |
| Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet            | 379 945          |
| Fallerande exponeringar                                    | 40 265           |
| Exponeringar i form av säkerställda obligationer           | 23 088           |
| Övriga poster  | 66 282           |
| <b>Totalt riskvägt belopp för kreditrisk</b>               | <b>1 777 045</b> |
| <b>Riskvägt belopp för operativ risk</b>                   |                  |
| Enligt basmetoden  | 149 404          |
| <b>Totalt riskvägt belopp</b>                              | <b>1 926 449</b> |

### Kapitalbaskrav (8 % av riskvägt belopp)

|  |                |
|--|----------------|
| Kapitalkrav för kreditrisk (schablonmetod) | 142 164        |
| Kapitalkrav för operativ risk (basmetod)   | 11 952         |
| <b>Summa kapitalbaskrav minimikrav</b>     | <b>154 116</b> |

### Buffertkrav (% av totalt riskvägt belopp)

|                                   |               |
|-----------------------------------|---------------|
| Kapitalkonserveringsbuffert 2,5 % | 48 161        |
| Kontracyklisk buffert 0 %         | 0             |
| Kapitalplaneringsbuffert          | 0             |
| <b>Summa buffertkrav</b>          | <b>48 161</b> |

### Kapitalrelationer

|                             |                |
|-----------------------------|----------------|
| Kärnprimärkapitalrelation   | 22,47 %        |
| Primärkapitalrelation       | 22,47 %        |
| <b>Totalkapitalrelation</b> | <b>22,47 %</b> |

| Uppgifter om internt bedömt kapitalbehov, mkr                         | totalt kapitalbehov<br>pelare 1 och 2 | Varav täcks av<br>kärnprimärkapital |
|---|---------------------------------------|-------------------------------------|
| Kreditrisk och motpartsrisk   | 209,1                                 | 209,1                               |
| <i>varav koncentrationsrisk</i>                                       | <i>22,5</i>                           | <i>22,5</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   | -                                     | -                                   |
| <b>Summa</b>  | <b>242,8</b>                          | <b>242,8</b>                        |

## 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 2020-06-30 uppgår till 12,53 %.

Ålems  
Sparbank



Org.nr: 532800-6282

ÖPPEN