

Riskhantering och Kapitältäckning

Offentliggörande av information om sparbankens riskhantering och kapitältäckning 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.

Dalslands 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.

| Kapitältäckning SEK tkr | Bil. IV | 31/12 2020 | 30/9 2020 | 30/6 2020 | 31/3 2020 | 31/12 2019 | 30/9 2019 |
|---|-----------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar | 6 | 561 438 | 525 260 | 515 354 | 504 709 | 522 939 | 487 398 |
| Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital | 28 | -1 426 | -1 152 | -1 153 | -931 | -1 003 | -864 |
| Kärnprimärkapital | 29 | 560 012 | 524 108 | 514 201 | 503 778 | 521 936 | 486 534 |
| Primärkapitaltillskott | 44 | | | | | | |
| Primärkapital efter avdrag | 45 | 560 012 | 524 108 | 514 201 | 503 778 | 521 936 | 486 534 |
| Supplementärkapital | 58 | | | | | | |
| Totalt kapital (Kapitalbas) | 59 | 560 012 | 524 108 | 514 201 | 503 778 | 521 936 | 486 534 |
| Totala riskvägda tillgångar | 60 | 3 371 147 | 3 233 862 | 3 227 635 | 3 014 927 | 3 022 479 | 2 911 532 |
| Kärnprimärkapitalrelation, % | 61 | 16,61 | 16,21 | 15,93 | 16,71 | 17,27 | 16,71 |
| Primärkapitalrelation, % | 62 | 16,61 | 16,21 | 15,93 | 16,71 | 17,27 | 16,71 |
| Total kapitalrelation, % | 63 | 16,61 | 16,21 | 15,93 | 16,71 | 17,27 | 16,71 |

| Kapitältäckningsanalys SEK tkr | | 31/12 2020 | 30/9 2020 | 30/6 2020 | 31/3 2020 | 31/12 2019 | 30/9 2019 |
|--|-----------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Kapitalinstrument som ska räknas som kärnprimärkapital | 1 | | | | | | |
| Ej utdelade vinstmedel föregående år | 2 | -22 | | | -1 799 | -1 799 | |
| Vinst eller förlust som kan hänföras till moderföretagets ägare (-) Icke godtagbar del av delårs- eller årsresultat | 2 | | | | | | |
| Accumulerat annat totalresultat | 3 | 27 839 | -8 361 | -18 267 | 11 208 | 29 438 | -7 890 |
| Övriga reserver | 3 | 533 621 | 533 621 | 533 621 | 495 300 | 495 300 | 495 288 |
| (-) Goodwill | 8 | | | | | | |
| (-) Övriga immateriella tillgångar | 8 | | | | | | |
| (-) Uppskjutna skattefordringar | 10 | | | | | | |
| (-) Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet har ett väsentligt innehav | 73 | | | | | | |
| (-) Försiktig värdering av tillgångar värderade till verkligt värde | 7 | -1 426 | -1 152 | -1 153 | -931 | -1 003 | -864 |
| (-) Övriga avdrag från kärnprimärkapital på grund av artikel 3 i Tillsynsförordningen | 7 | | | | | | |
| Summa Kapitalbas | 59 | 560 012 | 524 108 | 514 201 | 503 778 | 521 936 | 486 534 |
| Totalt riskvägda exponeringsbelopp för kreditrisk och motpartsrisk | | 3 155 126 | 3 025 823 | 3 019 683 | 2 807 588 | 2 815 202 | 2 710 275 |
| Totalt avvecklings-/leveransriskexponeringsbelopp | | | | | | | |
| Totalt riskexponeringsbelopp för positions-, valutakurs- och råvarurisk | | | | | | | |
| Totalt riskexponeringsbelopp för kreditvärdighetsjustering | | 1 063 | 1 075 | 988 | 375 | 313 | 338 |
| Totalt riskexponeringsbelopp för operativ risk, schablonmetoden | | 214 958 | 206 964 | 206 964 | 206 964 | 206 964 | 200 919 |
| Summa Exponeringsbelopp (RE) | 60 | 3 371 147 | 3 233 862 | 3 227 635 | 3 014 927 | 3 022 479 | 2 911 532 |
| Kapitalkrav för kreditrisker, schablonmetoden | | 252 410 | 242 065 | 241 575 | 224 607 | 225 216 | 216 822 |
| varav exponeringar i exponeringsklass, nationella regleringar och centralbanker | | | | | | | |
| varav exponeringar i exponeringsklass, institut | | 10 258 | 10 176 | 11 725 | 8 837 | 9 144 | 9 638 |
| varav exponeringar i exponeringsklass, företag | | 124 330 | 116 809 | 115 661 | 107 406 | 108 466 | 103 784 |
| varav exponeringar i exponeringsklass, hushåll | | 82 602 | 82 660 | 82 762 | 79 076 | 78 334 | 76 576 |
| varav exponeringar i exponeringsklass, säkrade genomanträtt i fastigheter | | 26 847 | 24 273 | 23 731 | 22 038 | 21 232 | 19 736 |
| varav exponeringar i exponeringsklass, fallerande | | 929 | 1 068 | 1 000 | 974 | 1 062 | 712 |
| varav exponeringar i exponeringsklass, säkerställda obligationer | | 1 503 | 1 339 | 1 336 | 1 168 | 1 176 | 605 |
| varav exponeringar i exponeringsklass, aktier eller företag i kollektiva investeringar | | 2 662 | 2 605 | 2 270 | 2 132 | 2 592 | 2 752 |
| varav exponeringar i exponeringsklass, övriga poster | | 3 278 | 3 135 | 3 090 | 2 976 | 3 210 | 3 019 |
| Kapitalkrav för marknadsrisker | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kapitalkrav för kreditvärdighetsjustering | | 85 | 86 | 79 | 30 | 25 | 27 |
| Kapitalkrav för operativa risker | | 17 197 | 16 557 | 16 557 | 16 557 | 16 557 | 16 074 |
| Summa kapitalkrav Pelare 1 | 61 | 269 692 | 258 708 | 258 211 | 241 194 | 241 798 | 232 923 |
| Summa kapitalkrav Pelare 1, % | 62 | 8,00 | 8,00 | 8,00 | 8,00 | 8,00 | 8,00 |
| Tillgängligt kärnprimärkapital (CET1) för att möta institutspecifika buffertkrav* | 68 | 8,61 | 8,21 | 7,93 | 8,71 | 9,27 | 8,71 |

| Buffertkrav % | | 31/12 2020 | 30/9 2020 | 30/6 2020 | 31/3 2020 | 31/12 2019 | 30/9 2019 |
|--|----|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| Institutspecifika krav, kärnprimärkapital (CET1) | 64 | 2,5 | 2,5 | 2,5 | 2,5 | 5,0 | 5,0 |
| varav kapitalkonserveringsbuffertvärde | 65 | 2,5 | 2,5 | 2,5 | 2,5 | 2,5 | 2,5 |
| varav kontryckisk buffertvärde | 66 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 2,5 | 2,5 |
| Summa kapitalkrav Buffertar SEK tkr | | 84 279 | 80 847 | 80 691 | 75 373 | 151 124 | 145 577 |

| Internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2 SEK tkr | | 31/12 2020 | 30/9 2020 | 30/6 2020 | 31/3 2020 | 31/12 2019 | 30/9 2019 |
|--|-----------|---------------|---------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| Koncentrationsrisker, Pelare 2 | | 36 209 | 35 127 | 35 795 | 31 368 | 40 223 | 37 987 |
| Marknadsrisk, Pelare 2 | | 56 432 | 47 937 | 69 607 | 61 648 | 56 516 | 54 959 |
| varav ränterisk | | 48 760 | 40 437 | 41 031 | 42 648 | 39 516 | 37 959 |
| Operativ risk, Pelare 2 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pensionsrisk, Pelare 2 | | 0 | 0 | 0 | 4 000 | | |
| Kapitalplaneringsbuffert som inte täcks av Kapitalkonserveringsbuffert, Pelare 2 | | 5 000 | 5 000 | 5 000 | 5 000 | 5 000 | 5 000 |
| Summa kapitalkrav Pelare 2 | 67 | 97 641 | 88 064 | 110 402 | 102 016 | 101 739 | 97 946 |
| Summa kapitalkrav Pelare 2, % | 68 | 2,90 | 2,72 | 3,42 | 3,38 | 3,37 | 3,36 |

| Totalt bedömt kapitalbehov (Pelare 1, Pelare 2 samt buffertar) i förhållande till kapitalbas SEK tkr | | 31/12 2020 | 30/9 2020 | 30/6 2020 | 31/3 2020 | 31/12 2019 | 30/9 2019 |
|---|----|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Totalt bedömt kapitalbehov | | 451 787 | 427 797 | 439 897 | 418 583 | 494 560 | 476 445 |
| Kapitalbas | 59 | 560 012 | 524 108 | 514 201 | 503 778 | 521 936 | 486 534 |
| Överskott kapital | | 108 225 | 96 311 | 74 304 | 85 195 | 27 376 | 10 089 |
| Totalt bedömt kapitalbehov, % | | 13,40 | 13,23 | 13,63 | 13,88 | 16,36 | 16,36 |
| Total kapitalrelation, % | 63 | 16,61 | 16,21 | 15,93 | 16,71 | 17,27 | 16,71 |
| Överskott kapital, % | | 3,21 | 2,98 | 2,30 | 2,83 | 0,91 | 0,35 |

| Bruttosoliditet, % (föreslaget lagkrav 3 %) | | 8,27 | 7,78 | 7,77 | 7,88 | 8,16 | 7,61 |
|---|--|------|------|------|------|------|------|
| | | | | | | | |

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