

Kapitaltäckningsanalys

Offentliggörandet avser Sparbanken Rekarne AB, 516401-9928

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

	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31	Förordning (EU) nr 575/2013 artikelhänvisning	
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver							
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	173 000	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>	<i>173 000</i>	EBA förteckningen 26.3
2	Ej utdelade vinstmedel	746 074	745 679	745 283	744 888	632 635	26.1 c
3	Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	46 812	45 743	44 040	40 564	42 931	26.1
5a	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	108 275	58 162	39 637	24 800	111 858	26.2
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 074 161	1 022 584	1 001 960	983 252	960 424	
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar							
7	Ytterligare värdejusteringar	-1 530	-1 482	-1 430	-1 349	-1 350	34, 105
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder)	0	0	0	0	0	36.1 b, 37
12	Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp	-31 951	-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	0	36.1 i, 43, 45, 47, 48.1 b, 49.1-49.3, 79
28	Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-33 481	-29 044	-25 191	-30 406	-35 779	
29	Kärnprimärkapital	1 040 680	993 540	976 769	952 846	924 645	
Primärkapitaltillskott							
44	Primärkapital (kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	1 040 680	993 540	976 769	952 846	924 645	
Supplementärkapital: instrument och avsättningar							
46	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	120 000	120 000	120 000	120 000	120 000	62, 63
51	Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	120 000	120 000	120 000	120 000	120 000	
57	Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	0	0	0	0	0	
58	Supplementärkapital	120 000	120 000	120 000	120 000	120 000	
59	Totalt kapital (primärkapital + supplementärkapital)	1 160 680	1 113 540	1 096 769	1 072 846	1 044 645	
60	Totala riskvägda tillgångar	5 763 659	5 974 804	5 941 196	5 805 263	5 939 518	
Kapitalrelationer och buffertar							
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	18.1%	16.6%	16.4%	16.4%	15.6%	92.2 a
62	Primärkapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	18.1%	16.6%	16.4%	16.4%	15.6%	92.2 b
63	Totalt kapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	20.1%	18.6%	18.5%	18.5%	17.6%	92.2 c
64	Institutspecifika buffertkrav (krav på 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%	2.5%	4.5%	CRD 128, 129, 130, 131, 133
65	varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	
66	varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert*	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.5%	
68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	12.1%	10.6%	10.4%	10.4%	9.6%	CRD 128
Belopp under tröskelvärdena för avdrag (före fastställande av riskvikt)							
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	16 269	14 037	36.1 i, 45, 48

Tabell 2: Minimikapitalkrav och riskvägda exponeringsbelopp, SEK tkr

	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2019-12-31	2019-12-31
Riskvägt exponeringsbelopp	5 763 659	5 974 804	5 941 196	5 805 264	5 939 518
Kreditrisk (exklusive motpartsrisk)	5 267 902	5 490 847	5 457 052	5 321 331	5 456 069
varav internmetoden					
Exponeringar mot institut	474 658	396 687	400 385	228 174	194 347
Exponeringar mot företag	2 232 661	2 530 032	2 505 439	2 496 996	2 675 369
Exponeringar mot hushåll	2 402 027	2 398 834	2 377 924	2 427 714	2 419 704
<i>varav ytterligare striktare tillsyns krav enligt artikel 45B</i>	<i>669 600</i>	<i>657 511</i>	<i>652 665</i>	<i>600 819</i>	<i>553 586</i>
Ovriga motpartslösa tillgångar	133 814	140 552	148 562	143 505	141 794
varav schablonmetoden					
Aktieexponeringar	24 742	24 742	24 742	24 942	24 856
Motpartsrisk	2 064	1 761	1 950	1 737	1 253
<i>varav marknadsvärderingsmetoden</i>	<i>864</i>	<i>623</i>	<i>725</i>	<i>462</i>	<i>640</i>
<i>varav kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)</i>	<i>1 200</i>	<i>1 138</i>	<i>1 225</i>	<i>1 275</i>	<i>613</i>
Operativ risk	493 693	482 196	482 196	482 196	482 196
<i>varav schablonmetoden</i>	<i>493 693</i>	<i>482 196</i>	<i>482 196</i>	<i>482 196</i>	<i>482 196</i>
Marknadsrisk	0	0	0	0	0
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	5 763 659	5 974 804	5 941 196	5 805 264	5 939 518

Minimikapitalkrav					
Kreditrisk (exklusive motpartsrisk)	421 432	439 268	436 564	425 706	436 486
varav internmetoden					
Exponeringar mot institut	37 973	31 735	32 031	18 254	15 548
Exponeringar mot företag	178 613	202 403	200 435	199 760	214 030
Exponeringar mot hushåll	192 162	191 907	190 234	194 217	193 576
varav ytterligare striktare tillsynskrav enligt artikel 459	53 568	52 601	52 213	48 066	44 287
Övriga motpartslösa tillgångar	10 705	11 244	11 885	11 480	11 344
varav schablonmetoden					
Aktieexponeringar	1 979	1 979	1 979	1 995	1 988
Motpartsrisk	165	141	156	139	100
varav marknadsvärderingsmetoden					
varav kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	96	91	98	102	49
Operativ risk	39 495	38 576	38 576	38 576	38 576
varav schablonmetoden					
Marknadsrisk	0	0	0	0	0
Totalt minimikapitalkrav	461 093	477 984	475 296	464 421	475 162

Totalt kapitalbaskrav, SEK tkr	2020-12-31		2020-09-30		2020-06-30		2020-03-31		2019-12-31	
	Kronor	% av REA	Kronor	% av REA	Kronor	% av REA	Kronor	% av REA	Kronor	% av REA
Totala riskvägda tillgångar	5 763 659		5 974 804		5 941 196		5 805 264		5 939 518	
Kapitalbas										
Kärnprimärkapital	1 040 680	18,1%	993 540	16,6%	976 769	16,4%	952 846	16,4%	924 645	15,6%
Supplementärkapital	120 000	2,1%	120 000	2,0%	120 000	2,1%	120 000	2,1%	120 000	2,0%
Summa	1 160 680	20,1%	1 113 540	18,6%	1 096 769	18,5%	1 072 846	18,5%	1 044 645	17,6%
Kapitalbaskrav enligt artikel 92 i förordning (EU) nr 575/2013										
Kreditrisk	421 501	7,3%	439 318	7,4%	436 622	7,3%	425 743	7,3%	436 537	7,3%
Operativ risk	39 495	0,0%	38 576	0,6%	38 576	0,6%	38 576	0,7%	38 576	0,6%
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	96	0,7%	91	0,0%	98	0,0%	102	0,0%	49	0,0%
Summa	461 093	8,0%	477 984	8,0%	475 296	8,0%	464 421	8,0%	475 162	8,0%
Övrigt kapitalbaskrav (pelare 2)										
Kreditrelaterad koncentrationsrisk	48 625	0,8%	49 647	0,8%	48 785	0,8%	47 656	0,8%	48 190	0,8%
Pensionsrisk	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	8 592	0,1%	0	0,0%
Marknadsrisk	135 582	2,4%	93 800	1,6%	110 181	1,9%	88 795	1,5%	82 349	1,4%
varav ränterisk i bankboken	135 582	2,4%	93 800	1,6%	84 000	1,4%	61 572	1,1%	77 056	1,3%
varav övrig marknadsrisk	0	0,0%	0	0,0%	26 181	0,4%	27 223	0,5%	5 293	0,1%
Summa	184 207	3,2%	143 447	2,4%	158 966	2,7%	145 043	2,5%	130 539	2,2%
Buffertkrav										
Kapitalkonserveringsbuffert	144 091	2,5%	149 370	2,5%	148 530	2,5%	145 132	2,5%	148 488	2,5%
Institutspecifik kontryckisk kapitalbuffert	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	148 488	2,5%
Summa	144 091	2,5%	149 370	2,5%	148 530	2,5%	145 132	2,5%	296 976	5,0%
Totalt kapitalbaskrav	789 391	13,7%	770 801	12,9%	782 792	13,2%	754 596	13,0%	902 676	15,2%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	694 860	12,1%	635 052	10,6%	620 297	10,4%	604 530	10,4%	568 274	9,6%
Överskott av kapital efter totalt kapitalbaskrav	371 289	6,4%	342 739	5,7%	313 977	5,3%	318 250	5,5%	141 969	2,4%
varav kärnprimärkapital	251 289	4,4%	222 739	3,7%	193 977	3,3%	198 250	3,4%	21 969	0,4%
varav supplementärkapital	120 000	2,1%	120 000	2,0%	120 000	2,0%	120 000	2,1%	120 000	2,0%
Bruttosoliditetsgrad	5,9%		5,7%		5,6%		5,8%		5,5%	

* Den 16 mars 2020 beslutade styrelsen i FI att sänka den kontryckiska bufferten från 2,5% till 0% för att värna en välfungerande kreditförsörjning under Covid-19 pandemin.