

Kapitaltäckning mm 2021-03-31

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.

IFRS 9

Från och med 1 januari 2018 ska bankens redovisning upprättas i enlighet med en ny redovisningsstandard, IFRS 9. IFRS 9 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.

Belopp i tkr

2021-03-31

Kapitalbas

Kärnprimärkapital	
Eget kapital i balansräkning, (obeskattade res 78 % därav)	509 995
Avdragspost	- 44 164
Summa kärnprimärkapital	465 831
Summa primärkapital	465 831
Summa supplementärkapital	-
Total kapitalbas	465 831

Riskvägt belopp per exponeringsklass kreditrisker

Nationella regeringar	0
Exponeringar mot institut	112 313
Exponeringar mot företag	493 779

Exponeringar mot hushåll	771 571
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	399 297
Fallerande exponeringar	8 764
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	23 155
Övriga poster	63 278
Totalt riskvägt belopp för kreditrisk	1 872 157

Riskvägt belopp för operativ risk

Enligt basmetoden	153 349
Totalt riskvägt belopp	2 025 506

Kapitalbaskrav (8 % av riskvägt belopp)

Kapitalkrav för kreditrisk (schablonmetod)	149 773
Kapitalkrav för operativ risk (basmetod)	12 268
Summa kapitalbaskrav minimikrav	162 040

Buffertkrav (% av totalt riskvägt belopp)

Kapitalkonserveringsbuffert 2,5 %	50 638
Kontracyklisk buffert 0 %	0
Kapitalplaneringsbuffert	0
Summa buffertkrav	50 638

Kapitalrelationer

Kärnprimärkapitalrelation	23,0 %
Primärkapitalrelation	23,0 %
Totalkapitalrelation	23,0 %

Uppgifter om internt bedömt kapitalbehov, mkr	totalt kapitalbehov pelare 1 och 2	Varav täcks av kärnprimärkapital
Kreditrisk och motpartsrisk	218	218
<i>varav koncentrationsrisk</i>	22,6	22,6
Marknadsrisk	35,8	35,8
<i>varav ränterisk som följer av verksamhet utanför handelslagret</i>	25,7	25,7
<i>varav kreditspreadrisk</i>	10,1	10,1
Operativ risk	16,1	16,1
Pensionsrisk	1	1
Summa	270,9	270,9

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 tillsynskrav 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. Lagkrav för bruttosoliditet är 3%. Bankens bruttosoliditet per 2021-03-31 uppgår till 12,77 %.

Bruttosoliditet	2021-03-31
Kärnprimärkapital	465 931
Exponeringar i och utanför balansräkningen	3 648 996
Bruttosoliditet	12,77%