

## Riskhantering och Kapitaltäckning

Offentliggörande av information om sparbankens riskhantering och kapitaltäckning 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.

Sparbanken Lidköping AB 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.

Kapitaltäckning	Bil. IV	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30
<b>TSEK</b>						
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	6	2 403 544	2 368 208	2 302 432	2 239 635	2 090 627
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	28	-845 210	-812 429	-738 112	-721 758	-593 585
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>29</b>	<b>1 558 334</b>	<b>1 555 779</b>	<b>1 564 320</b>	<b>1 517 877</b>	<b>1 497 042</b>
Primärkapital efter avdrag	45	1 558 334	1 555 779	1 564 320	1 517 877	1 497 042
<b>Totalt kapital (Kapitalbas)</b>	<b>59</b>	<b>1 558 334</b>	<b>1 555 779</b>	<b>1 564 320</b>	<b>1 517 877</b>	<b>1 497 042</b>
Totala riskvägda tillgångar	60	5 792 136	6 014 853	6 253 711	6 182 459	5 806 883
Kärnprimärkapitalrelation, %	61	26,90	25,87	25,01	24,55	25,78
Primärkapitalrelation, %	62	26,90	25,87	25,01	24,55	25,78
Total kapitalrelation, %	63	26,90	25,87	25,01	24,55	25,78
<b>Kapitaltäckningsanalys</b>						
<b>TSEK</b>						
Kapitalinstrument som ska räknas som kärnprimärkapital	1	935 530	900 193	834 418	810 796	661 788
Ej utdelade vinstmedel föregående år	2	0	-30 000	-30 000	0	0
Akkumulerat annat totalresultat	3	0	69 165	69 164	0	0
Övriga reserver	3	1 468 014	1 428 850	1 428 850	1 428 839	1 428 839
(-) Uppskjutna skattefordringar	10	0	0	0	0	0
(-) Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet har ett väsentligt innehav	73	-843 739	-810 961	-736 622	-720 256	-592 193
(-) Försiktig värdering av tillgångar värderade till verkligt värde	7	-1 471	-1 468	-1 490	-1 502	-1 392
<b>Summa Kapitalbas</b>	<b>59</b>	<b>1 558 334</b>	<b>1 555 779</b>	<b>1 564 320</b>	<b>1 517 877</b>	<b>1 497 042</b>
Totalt riskvägda exponeringsbelopp för kreditrisk och motpartsrisk		5 387 314	5 610 081	5 806 612	5 735 298	5 359 597
Totalt riskeponeringsbelopp för kreditvärdighetsjustering		75	25	38	100	225
Totalt riskeponeringsbelopp för operativ risk, schablonmetoden		404 747	404 747	447 061	447 061	447 061
<b>Summa Exponeringsbelopp (REA)</b>		<b>5 792 136</b>	<b>6 014 853</b>	<b>6 253 711</b>	<b>6 182 459</b>	<b>5 806 883</b>
Kapitalkrav för kreditrisker, schablonmetoden		430 985	448 806	464 529	458 824	428 768
-Varav exponeringar i exponeringsklass, nationella regleringar och centralbanker		0	0	0	0	0
-Varav exponeringar i exponeringsklass, institut		12 473	8 778	7 626	7 141	10 984
-Varav exponeringar i exponeringsklass, företag		272 915	306 790	327 910	323 305	291 900
-Varav exponeringar i exponeringsklass, hushåll		49 758	48 848	50 130	52 512	54 196
-Varav exponeringar i exponeringsklass, säkrade genom panträtt i fastigheter		57 936	56 200	53 727	53 195	50 664
-Varav exponeringar i exponeringsklass, fallerande		246	399	169	176	174
-Varav exponeringar i exponeringsklass, säkerställda obligationer		2 462	2 452	2 453	2 774	2 775
-Varav exponeringar i exponeringsklass, aktier		19 252	18 969	18 443	17 942	16 750
-Varav exponeringar i exponeringsklass, övriga poster		15 943	6 370	4 071	1 779	1 325
Kapitalkrav för marknadsrisker		0	0	0	0	0
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjustering		6	2	3	8	18
Kapitalkrav för operativa risker		32 380	32 380	35 765	35 765	35 765
<b>Summa kapitalkrav Pelare 1</b>		<b>463 371</b>	<b>481 188</b>	<b>500 297</b>	<b>494 597</b>	<b>464 551</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	18,90	17,87	17,01	16,55	17,78
<b>Buffertkrav</b>						
<b>%</b>						
Institutspecifika krav, kärnprimärkapital (CET1)	64	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
- Varav kapitalkonserveringsbuffertvärde	65	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
- Varav kontracyklisk buffertvärde	66	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Summa kapitalkrav Buffertar TSEK</b>		<b>144 803</b>	<b>150 371</b>	<b>156 343</b>	<b>154 561</b>	<b>145 172</b>
<b>Internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2</b>						
<b>TSEK</b>						
Koncentrationsrisker, Pelare 2		71 400	70 200	70 600	65 400	63 500
Marknadsrisk, Pelare 2		99 906	74 400	78 103	64 808	63 518
- Varav ränterisk		99 900	74 400	78 100	64 800	63 500
Kreditspredrisk samt kursrisk		261 573	249 000	28 200	30 800	28 900
<b>Summa kapitalkrav Pelare 2</b>		<b>432 879</b>	<b>393 600</b>	<b>176 903</b>	<b>161 008</b>	<b>155 918</b>
<b>Summa kapitalkrav Pelare 2, %</b>		<b>7,47</b>	<b>6,54</b>	<b>2,83</b>	<b>2,60</b>	<b>2,69</b>
<b>Totalt bedömt kapitalbehov (Pelare 1, Pelare 2 samt buffertar) i förhållande till kapitalbas</b>						
<b>TSEK</b>						
Totalt bedömt kapitalbehov		1 041 054	1 025 160	833 543	810 166	765 641
Kapitalbas	59	1 558 334	1 555 779	1 564 320	1 517 877	1 497 042
<b>Överskott kapital</b>		<b>517 280</b>	<b>530 619</b>	<b>730 777</b>	<b>707 711</b>	<b>731 401</b>
Totalt bedömt kapitalbehov, %		17,97	17,04	13,33	13,10	13,19
Total kapitalrelation, %	63	26,90	25,87	25,01	24,55	25,78
<b>Överskott kapital, %</b>		<b>8,93</b>	<b>8,82</b>	<b>11,69</b>	<b>11,45</b>	<b>12,60</b>
<b>Bruttosoliditet, % (föreslaget lagkrav 3 %)</b>		<b>16,96</b>	<b>20,60</b>	<b>20,75</b>	<b>20,25</b>	<b>20,23</b>

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

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