

Kapitaltäckning mm 2021-06-30

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.

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

2021-06-30

Kapitalbas

Kärnprimärkapital	
Eget kapital i balansräkning, (obeskattade res 78 % därav)	513 227
Avdragspost	- 47 125
Summa kärnprimärkapital	466 103
Summa primärkapital	466 103
Summa supplementärkapital	-
Total kapitalbas	466 103

Riskvägt belopp per exponeringsklass kreditrisker

Nationella regeringar	0
Exponeringar mot institut	122 436
Exponeringar mot företag	500 398

Exponeringar mot hushåll	765 054
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	426 253
Fallerande exponeringar	9 294
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	23 139
Övriga poster	57 486
Totalt riskvägt belopp för kreditrisk	1 904 060

Riskvägt belopp för operativ risk

Enligt basmetoden	153 349
Totalt riskvägt belopp	2 057 409

Kapitalbaskrav (8 % av riskvägt belopp)

Kapitalkrav för kreditrisk (schablonmetod)	152 325
Kapitalkrav för operativ risk (basmetod)	12 268
Summa kapitalbaskrav minimikrav	164 593

Buffertkrav (% av totalt riskvägt belopp)

Kapitalkonserveringsbuffert 2,5 %	51 435
Kontracyklisk buffert 0 %	0
Kapitalplaneringsbuffert	27 000
Summa buffertkrav	78 435

Kapitalrelationer

Kärnprimärkapitalrelation	22,7 %
Primärkapitalrelation	22,7 %
Totalkapitalrelation	22,7 %

Uppgifter om internt bedömt kapitalbehov, mkr	totalt kapitalbehov pelare 1 och 2	Varav täcks av kärnprimärkapital
Kreditrisk och motpartsrisk	251,5	251,5
<i>varav koncentrationsrisk</i>	24,6	24,6
Marknadsrisk	37,9	37,9
<i>varav ränterisk som följer av verksamhet utanför handelslagret</i>	25,8	25,8
<i>varav kreditspreadrisk</i>	12,1	12,1
Operativ risk	16,1	16,1
Pensionsrisk	1	1
Summa	306,5	306,5

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 satt till 3 %. Bankens bruttosoliditet per 2021-06-30 uppgår till 12,28 %.

Bruttosoliditet	2021-06-30
Kärnprimärkapital	466 103
Exponeringar i och utanför balansräkningen	3 794 467
Bruttosoliditet	12,28 %