

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 TSEK	Bil. IV	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	6	2 527 033	2 403 544	2 368 208	2 302 432	2 239 635
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	28	-955 752	-845 210	-812 429	-738 112	-721 758
Kärnprimärkapital	29	1 571 281	1 558 334	1 555 779	1 564 320	1 517 877
Primärkapital efter avdrag	45	1 571 281	1 558 334	1 555 779	1 564 320	1 517 877
Totalt kapital (Kapitalbas)	59	1 571 281	1 558 334	1 555 779	1 564 320	1 517 877
Totala riskvägda tillgångar	60	5 939 771	5 792 136	6 014 853	6 253 711	6 182 459
Kärnprimärkapitalrelation, %	61	26,45	26,90	25,87	25,01	24,55
Primärkapitalrelation, %	62	26,45	26,90	25,87	25,01	24,55
Total kapitalrelation, %	63	26,45	26,90	25,87	25,01	24,55

Kapitaltäckningsanalys TSEK		2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30
Kapitalinstrument som ska räknas som kärnprimärkapital	1	1 059 019	935 530	900 193	834 418	810 796
Ej utdelade vinstmedel föregående år	2	0	0	-30 000	-30 000	0
Accumulerat annat totalresultat	3	0	0	69 165	69 164	0
Övriga reserver	3	1 468 014	1 468 014	1 428 850	1 428 850	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	-954 179	-843 739	-810 961	-736 622	-720 256
(-) Försiktig värdering av tillgångar värderade till verkligt värde	7	-1 573	-1 471	-1 468	-1 490	-1 502
Summa Kapitalbas	59	1 571 281	1 558 334	1 555 779	1 564 320	1 517 877
Totalt riskvägda exponeringsbelopp för kreditrisk och motpartsrisk		5 534 974	5 387 314	5 610 081	5 806 612	5 735 298
Totalt riskeponeringsbelopp för kreditvärdighetsjustering		50	75	25	38	100
Totalt riskeponeringsbelopp för operativ risk, schablonmetoden		404 747	404 747	404 747	447 061	447 061
Summa Exponeringsbelopp (REA)		5 939 771	5 792 136	6 014 853	6 253 711	6 182 459
Kapitalkrav för kreditrisker, schablonmetoden		442 798	430 985	448 806	464 529	458 824
-Varav exponeringar i exponeringsklass, nationella regleringar och centralbanker		0	0	0	0	0
-Varav exponeringar i exponeringsklass, institut		9 180	12 473	8 778	7 626	7 141
-Varav exponeringar i exponeringsklass, företag		278 683	272 915	306 790	327 910	323 305
-Varav exponeringar i exponeringsklass, hushåll		50 575	49 758	48 848	50 130	52 512
-Varav exponeringar i exponeringsklass, säkrade genom panträtt i fastigheter		58 868	57 936	56 200	53 727	53 195
-Varav exponeringar i exponeringsklass, fallerande		298	246	399	169	176
-Varav exponeringar i exponeringsklass, säkerställda obligationer		2 462	2 462	2 452	2 453	2 774
-Varav exponeringar i exponeringsklass, aktier		20 255	19 252	18 969	18 443	17 942
-Varav exponeringar i exponeringsklass, övriga poster		22 478	15 943	6 370	4 071	1 779
Kapitalkrav för marknadsrisk		0	0	0	0	0
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjustering		4	6	2	3	8
Kapitalkrav för operativa risker		32 380	32 380	32 380	35 765	35 765
Summa kapitalkrav Pelare 1		475 182	463 371	481 188	500 297	494 597
Summa kapitalkrav Pelare 1, %		8,00	8,00	8,00	8,00	8,00
Tillgängligt kärnprimärkapital (CET1) för att möta institutspecifika buffertkrav**	68	18,45	18,90	17,87	17,01	16,55

Buffertkrav %		2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30
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
Summa kapitalkrav Buffertar TSEK		148 494	144 803	150 371	156 343	154 561

Internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2 TSEK		2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30
Koncentrationsrisker, Pelare 2		71 300	71 400	70 200	70 600	65 400
Marknadsrisk, Pelare 2		93 704	99 906	74 400	78 103	64 808
- Varav ränterisk		93 700	99 900	74 400	78 100	64 800
Kreditspredrisk samt kursrisk		288 895	261 573	249 000	28 200	30 800
Summa kapitalkrav Pelare 2		453 899	432 879	393 600	176 903	161 008
Summa kapitalkrav Pelare 2, %		7,64	7,47	6,54	2,83	2,60

Totalt bedömt kapitalbehov (Pelare 1, Pelare 2 samt buffertar) i förhållande till kapitalbas TSEK		2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30
Totalt bedömt kapitalbehov		1 077 575	1 041 054	1 025 160	833 543	810 166
Kapitalbas	59	1 571 281	1 558 334	1 555 779	1 564 320	1 517 877
Överskott kapital		493 706	517 280	530 619	730 777	707 711
Totalt bedömt kapitalbehov, %		18,14	17,97	17,04	13,33	13,10
Total kapitalrelation, %	63	26,45	26,90	25,87	25,01	24,55
Överskott kapital, %		8,31	8,93	8,82	11,69	11,45
Bruttosoliditet, % (föreslaget lagkrav 3 %)		20,99	16,96	20,60	20,75	20,25

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

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