



Periodisk information per 30 juni 2017

Denna periodiska information om likviditet och kapitaltäckning för Södra Dalarnas Sparbank, 582000-5345, avser sådan periodisk information som ska lämnas enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering (FFFS 2014:12). Föreskrifterna innehåller bestämmelser om tillsynskrav som kompletterar Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersbolag och om ändringen av förordningen (EU) nr 648/2012.

Informationen om likviditetsreserv och likviditetsrisker nedan avser sådan periodisk information som ska lämnas enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2014:21).

Utöver informationen nedan finns mer information om bankens riskhantering, likviditets- och kapitalstatus i det Pelare III dokument som återfinns på bankens hemsida.

Likviditet

Banken ska ha en likviditetsreserv som klarar en stressad period av 30 dagar. Beräkningen av reserven ska baseras på flera så kallade stressade scenarior. Tillgångarna i bankens likviditetsreserv nedan är omsättningsbara till förutsägbara värden och tillgängliga på kort sikt. De är inte ianspråktaga som säkerheter eller på något annat sätt som begränsar användningen av likviditeten.

<i>Belopp i tkr</i>	2017-06-30
Bankens likviditetsreserv	
Kassa och tillgodohavanden	704 301
Stats- och kommunpapper	65 423
Säkerställda obligationer	25 634
Summa	795 358
Andra likviditetsskapande åtgärder	
	43 373
Bankens finansieringskällor	
Inlåning allmänhet	3 196 329
<i>varav annan valuta omräknat till SEK</i>	7 176
Svenska staten	0
Kreditinstitut	0
Summa	3 196 329

Per 2017-06-30 var bankens Balansomslutning 3 739 Mkr, Utlåning till allmänheten 2 753 Mkr och Inlåning från allmänheten 3 196 Mkr. Kvoten inlåning/utlåning var därmed 116 %. Likviditetsreserven var 24,9 % av inlåningen.

Bruttosoliditet

Bruttosoliditet är ett icke riskvägt mått och utgör ett komplement till de övriga kapitaltäcknings- och likviditetskraven. Genom att måttet inte tar hänsyn vare sig till vem eller vad man lånar ut, kommer det i praktiken att fungera som en säkerhetsspärr. Detta sätter ett tak för hur mycket ett institut får belåna sig, dvs. finansiera sina tillgångar med skuld istället för eget kapital. Bruttosoliditetsmättet uttrycks som kvoten mellan bankens kärnprimärkapital och dess totala tillgångar, inklusive åtaganden som ligger utanför balansräkningen.

Banken rapporterar och offentliggör bruttosoliditet kvartalsvis. Per 2017-06-30 ligger nivån på 11 %.



Kapitaltäckning och internt bedömt kapitalbehov

Syftet med kapitaltäckningsreglerna är att säkerställa att banker har tillräckligt med kapital för att täcka riskerna i sin verksamhet samt att skapa en finansiell sektor som kan stå emot finansiella kriser. Reglerna innebär att bankens kapitalbas minst ska täcka de legala kapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisk, operativ risk och valutarisk. Det finns även ett internt bedömt kapitalbehov vilket innefattar de krav som styrelsen ställer på verksamheten. Regelverket innehåller också krav på olika kapitalbuffertar, vilka ger staten möjlighet att ålägga bankerna att ha mer kapital än vad som följer direkt av förordningen. Det kombinerade buffertkravet är 4,5 % av bankens riskvägda tillgångar.

Banken har per 30 juni 2017 en kapitalbas om 425 mkr att jämföra med det lagstadgade kapitalkravet inkl buffertkrav och internt bedömt kapitalbehov om 300 mkr. Kapitalrelationen uppgick för perioden till 19,82 %. Banken har således en god kapitaltäckning som uppfyller såväl lagstadgade som internt ställda krav.

Vid beräkning av legalt kapitalkrav för kreditrisk använder banken schablonmetoden. Kapitalkrav för operativa risker beräknas enligt basmetoden. Bankens kapitalbas består enbart av kärnprimärkapital.

<i>Belopp i tkr</i>	2017-06-30
Kapitalbas	
Kärnprimärkapital, brutto	491 726
- Avdragsposter	-65 922
Summa Kärnprimärkapital, netto	425 804
Total kapitalbas	425 804
Riskvägt belopp	
Riskvägt belopp för kreditrisk fördelat på;	1 962 094
- Institut	47 681
- Företag	848 980
- Hushåll	604 582
- Säkrad genom panträtt i fastighet	367 792
- Fallerade exponeringar	3 611
- Säkerställda obligationer	2 570
- Fonder	25 395
- Aktieexponeringar	51 049
- Övriga exponeringar	10 434
Riskvägt belopp för kreditvärdighetsjustering	100
Riskvägt belopp för operativa risker	186 313
Totalt exponeringsbelopp	2 148 507
Kapitalkrav	
Kapitalkrav för kreditrisk	156 968
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjustering	8
Kapitalkrav för operativa risker	14 905
Summa minimikapitalkrav	171 881
Kapitalrelation	19,82%
Buffertkrav	
Kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert	53 713
Kapitalkrav för kontracyklisk buffert	42 948
Summa buffertkrav	96 661
Internt bedömt kapitalbehov enl Pelare 2	30 991