

## Periodisk information per 31 mars 2018

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 kapitalsituation 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>                             | <b>2018-03-31</b> |
|---|-------------------|
| <b>Bankens likviditetsreserv</b>                |                   |
| Kassa och tillgodohavanden                      | 732 215           |
| Stats- och kommunpapper                         | 80 437            |
| Säkerställda obligationer                       | 56 974            |
| <b>Summa likviditetsreserv</b>                  | <b>869 626</b>    |
| <b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>       |                   |
| varav marknadsnoterade aktier                   | 84 449            |
| varav övriga noterade värdepapper               | 45 146            |
| <b>Summa andra likviditetsskapande åtgärder</b> | <b>129 595</b>    |
| <b>Bankens finansieringskällor</b>              |                   |
| Inlåning allmänhet                              | 3 378 472         |
| <i>varav annan valuta omräknat till SEK</i>     | <i>4 487</i>      |
| Svenska staten                                  | 0                 |
| Kreditinstitut                                  | 0                 |
| <b>Summa finansieringskällor</b>                | <b>3 378 472</b>  |

Per 2018-03-31 var bankens Balansomslutning 3 941 Mkr, Utlåning till allmänheten 2 889 Mkr och Inlåning från allmänheten 3 378 Mkr. Kvoten inlåning/utlåning var därmed 117 %. Likviditetsreserven var 25,7 % 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 2018-03-31 ligger nivån på 11,5 %.

### 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 31 mars 2018 en kapitalbas om 460 mkr att jämföra med det lagstadgade kapitalkravet inkl buffertkrav samt internt bedömt kapitalbehov om totalt 305 mkr. Kapitalrelationen uppgick för perioden till 21,12 %. 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.

Belopp i tkr 2018-03-31

#### Kapitalbas

|                                |                |
|--------------------------------|----------------|
| Kärnprimärkapital, brutto      | 520 744        |
| - avdragsposter                | -54 737        |
| Summa Kärnprimärkapital, netto | 466 008        |
| <b>Total kapitalbas</b>        | <b>466 008</b> |

#### Riskvägt belopp

|  |           |
|--|-----------|
| Riskvägt belopp för kreditrisk fördelat på;        | 2 012 801 |
| - exponering mot Institut                          | 29 027    |
| - exponering mot Företag                           | 840 583   |
| - exponering mot Hushåll                           | 630 839   |
| - exponering mot Säkrad genom panträtt i fastighet | 407 882   |
| - Fallerade exponeringar                           | 3 844     |
| - exponering i form av Säkerställda obligationer   | 5 722     |
| - exponering i forma av Fonder                     | 25 388    |
| - Aktie exponeringar                               | 53 689    |
| - Övriga exponeringar                              | 15 827    |

|   |         |
|---|---------|
| Riskvägt belopp för kreditvärdighetsjustering | 125     |
| Riskvägt belopp för operativa risker          | 193 681 |

|                                 |                  |
|---------------------------------|------------------|
| <b>Totalt exponeringsbelopp</b> | <b>2 206 607</b> |
|---------------------------------|------------------|

#### Kapitalkrav

|   |                |
|---|----------------|
| Kapitalkrav för kreditrisk                | 161 024        |
| Kapitalkrav för kreditvärdighetsjustering | 10             |
| Kapitalkrav för operativa risker          | 15 494         |
| <b>Summa kapitalkrav</b>                  | <b>176 529</b> |

|                                  |               |
|----------------------------------|---------------|
| <b>Kärnprimärkapitalrelation</b> | <b>21,12%</b> |
|----------------------------------|---------------|

|                              |               |
|------------------------------|---------------|
| <b>Primärkapitalrelation</b> | <b>21,12%</b> |
|------------------------------|---------------|

|                              |               |
|------------------------------|---------------|
| <b>Total kapitalrelation</b> | <b>21,12%</b> |
|------------------------------|---------------|

|                            |             |
|----------------------------|-------------|
| <b>Minimikapitalkrav %</b> | <b>8,0%</b> |
|----------------------------|-------------|

|                                     |      |
|-------------------------------------|------|
| av vilken kärnprimärkapitalrelation | 4,5% |
|-------------------------------------|------|

|                                 |      |
|---------------------------------|------|
| av vilken primärkapitalrelation | 6,0% |
|---------------------------------|------|

|                                 |      |
|---------------------------------|------|
| av vilken total kapitalrelation | 8,0% |
|---------------------------------|------|

|                      |             |
|----------------------|-------------|
| <b>Buffertkrav %</b> | <b>4,5%</b> |
|----------------------|-------------|

|                                   |      |
|-----------------------------------|------|
| varav kapitalkonserveringsbuffert | 2,5% |
|-----------------------------------|------|

|                             |      |
|-----------------------------|------|
| varav kontracyklisk buffert | 2,0% |
|-----------------------------|------|

#### Buffertkrav

|   |               |
|---|---------------|
| Kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert | 55 165        |
| Kapitalkrav för kontracyklisk buffert       | 44 109        |
| <b>Summa buffertkrav</b>                    | <b>99 274</b> |

|   |        |
|---|--------|
| Kapitalbehov enligt styrelsens interna kapitalutvärdering | 29 232 |
|---|--------|

|                                     |        |
|-------------------------------------|--------|
| - varav täcks med kärnprimärkapital | 29 232 |
|-------------------------------------|--------|

|  |               |
|--|---------------|
| <b>Internt bedömt kapitalbehov enligt Pelare 2</b> | <b>29 232</b> |
|--|---------------|