



## Periodisk information per 30 juni 2016

Denna information om kapitaltäckning och likviditet för Södra Dalarnas Sparbank, organisationsnummer 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.

### Kapitaltäckning och internt bedömt kapitalbehov

Nya kapitaltäckningsregler trädde i kraft den 1 januari 2014 i enlighet med tillsynsförordning (575/2013/EU) som är en del av implementeringen av Basel III-regelverket. I och med att det nya regelverket trätt i kraft upphör bankens kapitaltäckningsrapportering enligt Basel II. Termer och uttryck har anpassats till gällande EU-förordning 575/2013 (tillsynsförordningen). De delar av EU-regelverket som är skrivna i direktivform gäller i Sverige genom svensk lagstiftning som trädde i kraft 2 augusti 2014.

Syftet med kapitaltäckningsreglerna är att säkerställa att banker har tillräckligt med kapital för att täcka riskerna i sin verksamhet. Vidare syftar de till att skapa en motståndskraftig finansiell sektor som kan stå emot finansiella kriser. Reglerna innebär att bankens kapitalbas minimum ska täcka de föreskrivna kapitalkraven enligt Pelare 1, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker, operativa risker och valutarisker. Dessutom omfattar kapitalkravet i regelverket ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med bankens interna kapitalutvärdering, IKLU, och de krav som styrelsen ställer på verksamheten, även kallat Pelare 2 krav.

Banken har en intern process för att bedöma hur stort kapitalbehov som behövs för att täcka institutets samtliga risker. Processen utgör en integrerad del av bankens årliga verksamhetsplan. Kapitalbehovet består dels av de risker som omfattas i den lagstadgade beräkningen av kapitalbaskraven, och dels omfattar kapitalkravet ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med de krav som styrelsen ställer på verksamheten. Kapitalsituationen följs löpande upp under året men en större utvärdering genomförs i samband med bankens årliga IKLU arbete (intern kapital- och likviditetsutvärdering).

Banken har per 30 juni 2016 en kapitalbas om 390 mkr att jämföra med det lagstadgade kapitalkravet, inkl buffertkrav, om 289 mkr, vilket innebär att banken har ett betydande överskottskapital i förhållande till det lagstadgade minimikrav. Bankens kärnprimärkapitalrelation uppgick för perioden till 18,7 %. Banken har således en god kapitaltäckning som uppfyller såväl lagstadgade som internt ställda krav.

Kapitaltäckningsregelverket innehåller krav på upprätthållande av kapitalbuffertar. Kapitalbuffertarna ger medlemsstaterna möjlighet att ålägga bankerna att ha mer kapital än vad som följer direkt av förordningen i syfte att förebygga och motverka såväl cykliska som strukturella systemrisker.

Per september 2014 införde Sverige kravet för kapitalkonserveringsbufferten som gäller alla institut. Kapitalkonserveringsbufferten är 2,5 % av institutets riskvägda tillgångar. Bufferten kan ses som stötdämpare vars huvudsakliga syfte är att undvika att instituten bryter mot de kapitalbaskrav som finns. För att säkerställa att buffertarna fyller sitt syfte i perioder av stressade marknadsförhållanden ska de bestå av kärnprimärkapital.

Fr o m 2015 gäller även andra buffertkravet. Banken ska då hålla en institutspecifik kontracyklisk buffert. Nivån på denna buffert kan variera mellan 0 - 2,5 % och förändringar meddelas från Finansinspektionen vilka träder i kraft ett år senare vid höjning och omedelbart vid sänkning. FIs senaste beslut från fr o m 2016-06-27 innebär att nuvarande buffertkrav är 1,5 %. Det kombinerade buffertkravet blir därmed 4 % på det totala riskvägda beloppet. FI har även beslutat att ytterligare höja det kontracykliska buffertvärdet till 2 % vilket gäller fr o m 2017-03-19.

Vid beräkning av kapitalkrav för kreditrisk enligt Pelare 1 använder banken schablonmetoden vilket innebär att bankens tillgångar fördelas i olika exponeringsklasser med definierade riskvikter. Kapitalkrav för



operativa risker beräknas enligt basmetoden, vilket innebär att det riskvägda beloppet utgår från ett genomsnitt av de tre senaste årens intäkter.

	<b>2016-06-30</b>
<b>Kapitalbas</b>	
Kärnprimärkapital, brutto	436 334
- Avdrag för kärnprimärkapitalinstrument i den finansiella sektorn där banken inte har ett väsentligt innehav	-46 331
Summa Kärnprimärkapital, netto	390 003
Övrigt primärkapital	0
Summa Primärkapital	390 003
Supplementärkapital	0
<b>Total kapitalbas</b>	<b>390 003</b>

#### Riskvägt belopp

Riskvägt belopp för kreditrisk enligt schablonmetoden fördelat på;	1 899 644
- Institut	51 589
- Företag	799 060
- Hushåll	598 765
- Säkrad genom pantträtt i fastighet	357 485
- Fallerade exponeringar	3 354
- Fonder	49 979
- Aktieexponeringar	46 095
- Övriga exponeringar	12 926
Riskvägt belopp för kreditvärdighetsjustering	313
Riskvägt belopp för operativa	183 078
<b>Totalt exponeringsbelopp</b>	<b>2 082 644</b>

#### Kapitalkrav

Kapitalkrav kreditrisk enl schablonmetoden	151 940
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjustering	25
Kapitalkrav för operativa risker	14 646
<b>Summa minimikapitalkrav</b>	<b>166 612</b>

#### Buffertkrav

Kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert	52 066
Kapitalkrav för kontracyklisk buffert	30 875
<b>Summa buffertkrav</b>	<b>82 941</b>

#### Kapitalrelationer

Kärnprimärkapitalrelation	18,7%
Primärkapitalrelation	18,7%
<b>Total kapitalrelation</b>	<b>18,7%</b>

Kapitalbehov enligt styrelsens interna kapitalutvärdering	39 574
- varav täcks med kärnprimärkapital	39 574
<b>Interns bedömt kapitalbehov</b>	<b>39 574</b>



## Likviditet

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

Likviditetsrisk är risken för att banken får svårigheter att fullgöra åtaganden som är förenade med finansiella skulder. Likviditetsrisk kan även uttryckas som risken för förlust eller försämrad intjäningsförmåga till följd av att bankens betalningsåtaganden inte kan fullgöras i rätt tid. Likviditetsrisker uppstår då tillgångar och skulder inklusive derivatinstrument har olika löptider. För att säkerställa att banken har en god hantering av likviditetsrisker, en reserv av likvida tillgångar och en sund finansieringsstruktur har bankens styrelse fastställt en Likviditetspolicy. Banken ska enligt Likviditetspolicyn endast exponeras mot måttliga likviditetsrisker och har inte som målsättning att öka intäkterna genom ökad likviditetsrisk.

Bankens affärsmodell bygger på att ha en långsiktig balans mellan inlåning och utlåning till allmänheten. Även löptidernas fördelning beaktas för att kunna upprätthålla en betryggande likviditetsreserv. Ofrånkomligen möter dock banken likviditetsrisker i den löpande verksamheten men dessa ska alltid begränsas så de inte riskerar bankens möjlighet att uppfylla sina åtaganden.

Bankens har en organisation för kontroll och rapportering av risker i form av dels en Riskkontrollfunktionen som har i uppdrag för att följa upp hantering av likviditets- och finansiella risker samt fastställda limiter och dels en Compliancefunktion som ansvarar för att bevaka förändringar lagar och regelverk av betydelse för verksamheten samt gör kontroll av regelefterlevnaden. Funktionerna rapporterar direkt till bankens styrelse. Dessutom har bankens Internrevision till uppgift att regelbundet granska och utvärdera hantering och kontroll av likviditetsrisker och även de rapporterar sina iakttagelser direkt till styrelsen.

Banken ska ha en likviditetsreserv som klarar en stressad period av 30 dagar. Beräkningen av reserven ska baseras på flera så kallade stressade scenarior.

Dessa ska återspegla de två situationerna nedan, samt en kombination av dessa;

- Ny extern finansiering är inte tillgänglig i kombination med att in- och upplåning minskar med 10 % under en tvåmånaders period.
- Marknadsvärdet på tillgångarna i likviditetsreserven minskar med 10 %.

För att kunna hantera de eventuella konsekvenserna av olika typer av krissituationer har banken också en beredskapsplan för likviditetsrisk. Beredskapsplanen innehåller definitioner på händelser som eskalerar och utlöser planen. Den listar också likviditetsskapande åtgärder. Beredskapsplanen har inte behövt aktiveras.

**2016-06-30**

### Bankens likviditetsreserv, tkr

Kassa och tillgodohavanden	329 613
Värdepapper emitterade av stat/kommun	85 403
Säkerställda/belåningsbara obligationer	0
<b>Summa</b>	<b>415 016</b>

**Andra likviditetsskapande åtgärder, tkr** **159 894**

### Bankens finansieringskällor, tkr

Inlåning allmänhet	2 868 155
- varav annan valuta omräknat till SEK	12 517
<b>Summa</b>	<b>2 868 155</b>



Tillgångarna i bankens likviditetsreserv ovan 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. Bankens likviditetsreserv i förhållande till inlåning var 14 %.

Per 2016-06-30 är bankens Balansomslutning 3 450 Mkr, Utlåning till allmänheten 2 644 Mkr och Inlåning från allmänheten 2 868 Mkr. Kvoten inlåning/utlåning är därmed 108 %.

## **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 säkerhetsspär. Detta sätter ett tak för hur mycket ett institut får belåna sig, dvs. finansiera sina tillgångar med skuld (t.ex. obligationslån eller insättningar från allmänheten) istället för eget kapital. Även i de fall där verksamheten anses vara relativt riskfri. Bruttosoliditetsmålet ska dessutom bidra till att banken inte underskattar sina risker till följd av felaktiga riskviker.

Bruttosoliditetsmålet uttrycks som kvoten mellan bankens kärnprimärkapital och dess totala tillgångar, inklusive åtaganden som ligger utanför balansräkningen och beräknas som ett genomsnitt av de tre månaderna i kvartalet.

Givet att bruttosoliditetskravet ska tjäna som en säkerhetsspär för det riskvägda kapitaltäckningskravet och kalibreras därefter behöver alltså det totala kravet, sättas på en lämplig nivå. Den indikativa nivån som myndigheterna diskuterat uppgår till på 3 % av kärnprimärkapital, under nuvarande förutsättningar.

Banken rapporterar och offentliggör bruttosoliditet kvartalsvis. Per 2016-06-30 ligger nivån på 11 %.