

Periodisk information per 30 september 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 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>	2017-09-30
Bankens likviditetsreserv	
Kassa och tillgodohavanden	738 404
Stats- och kommunpapper	75 216
Säkerställda obligationer	25 609
Summa likviditetsreserv	839 229
Andra likviditetsskapande åtgärder	
varav marknadsnoterade aktier	101 700
varav övriga noterade värdepapper	43 376
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	145 076
Bankens finansieringskällor	
Inlåning allmänhet	3 292 556
varav annan valuta omräknat till SEK	11 412
Svenska staten	0
Kreditinstitut	0
Summa finansieringskällor	3 292 556

Per 2017-09-30 var bankens Balansomslutning 3 854 Mkr, Utlåning till allmänheten 2 808 Mkr och Inlåning från allmänheten 3 293 Mkr. Kvoten inlåning/utlåning var därmed 117 %. Likviditetsreserven var 25,5 % 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 2017-09-30 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 sep 2017 en kapitalbas om 427 mkr att jämföra med det lagstadgade kapitalkravet inkl buffertkrav samt internt bedömt kapitalbehov om totalt 304 mkr. Kapitalrelationen uppgick för perioden till 19,57 %. 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 **2017-09-30**

Kapitalbas

Kärnprimärkapital, brutto	500 715
- avdragsposter	-73 890
Summa Kärnprimärkapital, netto	426 824

Total kapitalbas 426 824

Riskvägt belopp

Riskvägt belopp för kreditrisk fördelat på;	1 995 049
- exponering mot Institut	33 782
- exponering mot Företag	890 234
- exponering mot Hushåll	599 655
- exponering mot Säkrad genom panträtt i fastighet	377 263
- Fallerade exponeringar	4 272
- exponering i form av Säkerställda obligationer	2 573
- exponering i forma av Fonder	25 379
- Aktie exponeringar	51 944
- Övriga exponeringar	9 947

Riskvägt belopp för kreditvärdighetsjustering 113

Riskvägt belopp för operativa risker 186 313

Totalt exponeringsbelopp 2 181 475

Kapitalkrav

Kapitalkrav för kreditrisk	159 604
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjustering	9
Kapitalkrav för operativa risker	14 905

Summa kapitalkrav 174 518

Kärnprimärkapitalrelation 19,57%

Primärkapitalrelation 19,57%

Total kapitalrelation 19,57%

Minimikapitalkrav % 8,0%

av vilken kärnprimärkapitalrelation 4,5%

av vilken primärkapitalrelation 6,0%

av vilken total kapitalrelation 8,0%

Buffertkrav % 4,5%

varav kapitalkonserveringsbuffert 2,5%

varav kontracyklisk buffert 2,0%

Buffertkrav

Kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert 54 537

Kapitalkrav för kontracyklisk buffert 43 607

Summa buffertkrav 98 144

Kapitalbehov enligt styrelsens interna kapitalutvärdering 31 220

- varav täcks med kärnprimärkapital 31 220

Internt bedömt kapitalbehov enligt Pelare 2 31 220