



Periodisk information per 31 december 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>	2017-12-31
Bankens likviditetsreserv	
Kassa och tillgodohavanden	884 899
Stats- och kommunpapper	75 255
Säkerställda obligationer	56 868
Summa likviditetsreserv	1 017 022
Andra likviditetsskapande åtgärder	
varav marknadsnoterade aktier	89 372
varav övriga noterade värdepapper	43 311
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	132 683
Bankens finansieringskällor	
Inlåning allmänhet	3 434 709
<i>varav annan valuta omräknat till SEK</i>	6 935
Svenska staten	0
Kreditinstitut	0
Summa finansieringskällor	3 441 644

Per 2017-12-31 var bankens Balansomslutning 3 984 Mkr, Utlåning till allmänheten 2 784 Mkr och Inlåning från allmänheten 3 435 Mkr. Kvoten inlåning/utlåning var därmed 123 %. Likviditetsreserven var 29,6 % 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 2017-12-31 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 dec 2017 en kapitalbas om 470 mkr att jämföra med det lagstadgade kapitalkravet inkl buffertkrav samt internt bedömt kapitalbehov om totalt 297 mkr. Kapitalrelationen uppgick för perioden till 22,08 %. 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	2017-12-31
Kapitalbas	
Kärnprimärkapital, brutto	529 261
- avdragsposter	-58 740
Summa Kärnprimärkapital, netto	470 521
Total kapitalbas	470 521
Riskvägt belopp	
Riskvägt belopp för kreditrisk fördelat på;	1 937 430
- exponering mot Institut	39 797
- exponering mot Företag	792 338
- exponering mot Hushåll	623 638
- exponering mot Säkrad genom panträtt i fastighet	382 509
- Fallerade exponeringar	4 313
- exponering i form av Säkerställda obligationer	5 718
- exponering i forma av Fonder	25 363
- Aktie exponeringar	54 545
- Övriga exponeringar	9 209
Riskvägt belopp för kreditvärdighetsjustering	63
Riskvägt belopp för operativa risker	193 681
Totalt exponeringsbelopp	2 131 174
Kapitalkrav	
Kapitalkrav för kreditrisk	154 994
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjustering	5
Kapitalkrav för operativa risker	15 494
Summa kapitalkrav	170 493
Kärnprimärkapitalrelation	22,08%
Primärkapitalrelation	22,08%
Total kapitalrelation	22,08%
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	53 279
Kapitalkrav för kontracyklisk buffert	42 601
Summa buffertkrav	95 880
Kapitalbehov enligt styrelsens interna kapitalutvärdering	31 076
- varav täcks med kärnprimärkapital	31 076
Internt bedömt kapitalbehov enligt Pelare 2	31 076