



Periodisk information per 31 december 2014 - Kapitaltäckning och likviditet

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

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 kommer att genomföras 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, IKU, och de krav som styrelsen ställer på verksamheten, även kallat Pelare 2 krav.

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.

Översynen av bankens kapitalbehov utgör en integrerad del av bankens årliga verksamhetsplan. Kapitalsituationen följs löpande upp under året men en större utvärdering genomförs i samband med bankens årliga IKU arbete (intern kapitalutvärdering).

Banken hade per 31 december 2014 en kapitalbas om 348 439 tkr att jämföra med det lagstadgade kapitalkravet om 166 280 tkr, vilket innebär att banken har ett betydande överskottskapital i förhållande till det lagstadgade minimikrav.

Bankens kärnprimärkapitalrelation uppgick för perioden till 16,8 %. Banken har således en god kapitaltäckning som uppfyller såväl lagstadgade som internt ställda krav.

De nya kapitaltäckningsreglerna inför en ny typ av kapitalkrav, så kallade buffertkrav, för att förebygga och motverka såväl cykliska som strukturella systemrisker.

Per september månad 2014 införs 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.



Södra Dalarnas Sparbank tillämpar schablonmetod för beräkning av kreditrisker samt basmetod för beräkning av operativa risker.

Belopp i tkr 2014-12-31

Kapitalbas

Kärnprimärkapital, brutto	353 633
- Avdrag för kärnprimärkapitalinstrument i den finansiella sektorn där banken inte har ett väsentligt innehav	-5 194
Summa Kärnprimärkapital, netto	348 439
Övrigt primärkapital	0
Summa Primärkapital	348 439
Supplementärkapital	0
Total kapitalbas	348 439

Riskvägt belopp

2014-12-31

Riskvägt belopp för kreditrisk enligt schablonmetoden fördelat på;	1 901 262
- Institut	87 193
- Företag	858 268
- Hushåll	566 983
- Säkrad genom panträtt i fastighet	274 747
- Fallerade exponeringar	17 556
- Säkerställda obligationer	6 921
- Fonder	35 296
- Aktieexponeringar	35 363
- Övriga exponeringar	18 935
Riskvägt belopp för kreditvärdighetsjustering	3 275
Riskvägt belopp för operativa	173 962
Totalt exponeringsbelopp	2 078 499

Kapitalkrav*

Kapitalkrav kreditrisk enl schablonmetoden	152 101
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjustering	262
Kapitalkrav för operativa risker	13 917
Summa minimikapitalkrav	166 280

Buffertkrav**

Kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert	51 962
Summa buffertkrav	51 962

Kapitalrelationer

Kärnprimärkapitalrelation	16,8%
Primärkapitalrelation	16,8%
Total kapitalrelation	16,8%

* Minimikapitalkrav utgör 8 % av totalt riskvägt belopp.

** Består av kärnprimärkapital motsvarande 2,5 % av totalt riskvägt belopp.



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 skall 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.

Banken genomför kvartalsvis stresstester gällande sin likvida situation och dessa omfattar minst följande tre scenarier;

1. Ny extern finansiering är inte tillgänglig i kombination med att in- och upplåning minskar med 10 % under en tvåmånadersperiod.
2. Marknadsvärdet på tillgångarna i likviditetsreserven minskar med 10 %.
3. En kombination av dessa två scenarier.

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 under 2014.

Banken ska därför hålla en likviditetsreserv som alltid ska uppgå till minst 10 % av bankens inlåning. Per 2014-12-31 var bankens likviditetsreserv i förhållande till inlåning är 14,8 %.

	2014-12-31
Sparbankens likviditetsreserv, tkr	
Kassa och tillgodohavanden i bank	306 805
Statspapper	0
Säkerställda obligationer	69 109
Summa	375 914
Sparbankens finansieringskällor, tkr	
Inlåning allmänhet	2 459 256
<i>varav annan valuta omräknat till SEK</i>	<i>4 408</i>
Svenska staten	
Kreditinstitut	
Övriga	
Summa	2 459 256

Tillgångarna i bankens likviditetsreserv ovan är omsättningsbara till förutsägbara värden och tillgängliga på kort sikt. De är inte ianspråktagna som säkerheter eller på något annat sätt som begränsar användningen av likviditeten.

Per 2014-09-30 är bankens Balansomslutning, 2 986 Mkr, Utlåning till allmänheten, 2 233 Mkr och Inlåning från allmänheten 2 546 Mkr. Kvoten inlåning / utlåning är därmed 114 %.