



Periodisk information per 31 mars 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 kapital situation 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 ianspråkta som säkerheter eller på något annat sätt som begränsar användningen av likviditeten.

<i>Belopp i tkr</i>	2017-03-31
Bankens likviditetsreserv	
Kassa och tillgodohavanden	580 549
Stats- och kommunpapper	60 565
Säkerställda obligationer	25 552
Summa	666 666
Andra likviditetsskapande åtgärder	47 566
Bankens finansieringskällor	
Inlåning allmänhet	2 995 648
<i>varav annan valuta omräknat till SEK</i>	<i>7 001</i>
Svenska staten	0
Kreditinstitut	0
Summa	2 995 648

Per 2017-03-31 var bankens Balansomslutning 3 524 Mkr, Utlåning till allmänheten 2 660 Mkr och Inlåning från allmänheten 2 996 Mkr. Kvoten inlåning/utlåning var därmed 113 %. Likviditetsreserven var 22 % 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. Bruttosoliditetsmålet uttrycks som kvoten mellan bankens kärnprimärkapital och dess totala tillgångar, inklusive åtaganden som ligger utanför balansräkningen.

Banken rapporterar och offentliggör bruttosoliditet kvartalsvis. Per 2017-03-31 ligger nivån på 12 %.



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 f n 4,5 % av bankens riskvägda tillgångar.

Banken har per 31 mars 2017 en kapitalbas om 432 mkr att jämföra med det lagstadgade kapitalkravet inkl buffertkrav och internt bedömt kapitalbehov om 307 mkr. Kapitalrelationen uppgick för perioden till 20,12 %. 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

2017-03-31

Kapitalbas

Kärnprimärkapital, brutto	487 148
- Avdragsposter	-55 419
Summa Kärnprimärkapital, netto	431 729
Total kapitalbas	431 729

Riskvägt belopp

Riskvägt belopp för kreditrisk fördelat på;	1 959 768
- Institut	43 068
- Företag	866 226
- Hushåll	590 708
- Säkrad genom panträtt i fastighet	358 195
- Fallerade exponeringar	5 758
- Säkerställda obligationer	2 556
- Fonder	25 158
- Aktieexponeringar	50 835
- Övriga exponeringar	17 264
Riskvägt belopp för kreditvärdighetsjustering	200
Riskvägt belopp för operativa risker	186 313
Totalt exponeringsbelopp	2 146 281

Kapitalkrav

Kapitalkrav för kreditrisk	156 781
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjustering	16
Kapitalkrav för operativa risker	14 905
Summa minimikapitalkrav	171 702

Kapitalrelation 20,12%

Buffertkrav

Kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert	53 657
Kapitalkrav för kontracyklisk buffert	42 926
Summa buffertkrav	96 583

Internt bedömt kapitalbehov 38 274