



Periodisk information per 30 juni 2015

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 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.

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.

Banken har en intern process för att bedöma hur stort kapitalbehov som behövs för att täcka institutets samtliga risker. Kapitalbehovet består dels av de risker som omfattas i beräkningen av kapitalbaskraven enligt Pelare 1 ovan, och dels omfattar kapitalkravet i regelverket ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med bankens interna kapitalutvärdering och de krav som styrelsen ställer på verksamheten, även kallat Pelare 2 krav. De Pelare 2 krav som tillkommer i den interna kapitalbedömningen är främst för koncentrationsrisker och marknadsrisker.

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 har per 30 juni 2015 en kapitalbas om 383 941 tkr att jämföra med det lagstadgade kapitalkravet om 162 523 tkr, vilket innebär att banken har ett betydande överskottskapital i förhållande till det lagstadgat minimikrav.

Bankens kärnprimärkapitalrelation uppgick för perioden till 18,9 %. 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 2014 infördes 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 schablonmetoden för beräkning av kreditrisker samt basmetoden för beräkning av operativa risker.



Belopp i tkr

2015-06-30

Kapitalbas

Kärnprimärkapital, brutto	414 069
- Avdrag för kärnprimärkapitalinstrument i den finansiella sektorn där banken inte har ett väsentligt innehav	-30 128
Summa Kärnprimärkapital, netto	383 941
Övrigt primärkapital	0
Summa Primärkapital	383 941
Supplementärkapital	0
Total kapitalbas	383 941

Riskvägt belopp

2015-06-30

Riskvägt belopp för kreditrisk enligt schablonmetoden fördelat på;	1 849 781
- Institut	77 261
- Företag	807 741
- Hushåll	586 341
- Säkrad genom panträtt i fastighet	266 520
- Fallerade exponeringar	13 672
- Säkerställda obligationer	2 813
- Fonder	37 440
- Aktieexponeringar	41 407
- Övriga exponeringar	16 586
Riskvägt belopp för kreditvärdighetsjustering	2 613
Riskvägt belopp för operativa	179 138
Totalt exponeringsbelopp	2 031 532

Kapitalkrav*

Kapitalkrav för kreditrisk	147 982
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjustering	209
Kapitalkrav för operativa risker	14 331
Summa minimikapitalkrav	162 523

Buffertkrav**

Kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert	50 788
Summa buffertkrav	50 788

Kapitalrelationer

Kärnprimärkapitalrelation	18,9%
Primärkapitalrelation	18,9%
Total kapitalrelation	18,9%

Kapitalbehov enligt styrelsens interna kapitalutvärdering	35 479
- varav täcks med kärnprimärkapital	35 479
Internt bedömt kapitalbehov	35 479

* 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 Likviditetspolicyen 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 2014-2015.

Banken ska därför hålla en likviditetsreserv som alltid ska uppgå till minst 10 % av bankens inlåning. Per 2015-06-30 var bankens likviditetsreserv i förhållande till inlåning är 11,1 %.

	2015-06-30
Bankens likviditetsreserv, tkr	
Kassa och tillgodohavanden i bank	225 859
Värdepapper emitterade av stat/kommun	44 611
Säkerställda obligationer	28 105
Summa	298 575
Bankens finansieringskällor, tkr	
Inlåning allmänhet	2 684 054
- varav annan valuta omräknat till SEK	9 099
Svenska staten	
Kreditinstitut	
Summa	2 984 054

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.

Per 2015-06-30 är bankens Balansomslutning 3 149 Mkr, Utlåning till allmänheten 2 349 Mkr och Inlåning från allmänheten 2 684 Mkr. Kvoten inlåning/utlåning är därmed 114 %.



Bruttosoliditet

Bruttosoliditetsmålet är ett nytt instrument för EU:s medlemsstater och därför införs kraven gradvis, vilket också är i linje med Basel 3-överenskommelsen. Från och med 1 januari 2015 ska ett företag fyra gånger per år offentliggöra information om företagets bruttosoliditetsgrad, enligt FFFS 2014:12, beräknad enligt förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag. Finansinspektionen har idag endast krav på svenska banker att offentliggöra dess bruttosoliditet och ingen avsikt att genomföra krav på att uppfylla en viss nivå förrän kravet träder i kraft inom EU, vilket förväntas ske 2018.

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 (t.ex. obligationslån eller insättningar från allmänheten) istället för eget kapital (t.ex. aktiekapital). 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 riskvikt.

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. Beräkning görs månadsvis och rapportering sker kvartalsvis. Resultatet som rapporteras är det enkla aritmetiska medelvärdet av de tre senaste månadernas bruttosoliditet.

Bankens bruttosoliditet per 2015-06-30 ligger på 11,1 %, vilket överstiger det förslag på minst 3 % som för närvarande diskuteras som limit.