

Information om kapitaltäckning och riskhantering

I sparbankens verksamhet uppstår olika typer av risker som indelas i kredit-, finansiella och operativa risker. För att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten fastställer sparbankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i sparbanken, policies och instruktioner för kreditgivning, finansverksamhet samt övrig verksamhet.

Årligen revideras den övergripande riskpolicyn, kreditpolicyn, finanspolicyn och policyn för operativa risker samt därtill hörande instruktioner. De tre områdena styrs löpande genom kommittéarbete. Styrelsen får därefter rapportering om utvecklingen inom dessa områden.

Lagen om kapitaltäckning och stora exponeringar, de så kallade Basel II-reglerna, trädde ikraft 2007-02-01. Syftet med de nya reglerna är bland annat att göra kapitalkravet mer riskkänsligt för att därigenom stärka skyddet mot finansiell instabilitet. Huvudstrukturen i detta regelsystem utgörs av tre ”pelare”;

Pelare 1 är en uppdaterad version av det tidigare systemet. Här beräknas minimikapitalkraven för kredit-, finansiella- och operativa risker utifrån explicita beräkningsregler.

Pelare 2 ska komplettera de kapitalkrav som räknats fram inom ramen för pelare 1 genom att identifiera och beräkna risker inom de olika riskområdena.

Pelare 3 handlar om förbättrad öppenhet och genomlysning; hur företagen ska redovisa sin verksamhet mot marknad och allmänhet.

Detta innebär att banken för Finansinspektionen skall visa att det egna kapitalet är tillräckligt stort för att möta de risker som kan uppkomma i verksamheten. Detta ställer krav på att banken skall ha en väl fungerande riskhantering som kontrollerar och följer upp utvecklingen av kreditrisker, finansiella risker samt operativa risker.

Banken har anpassat sin organisation efter dessa krav och har därmed lagt kontroll och uppföljning av risker på avdelningen Risk & Compliance, som är oberoende gentemot bankens affärsverksamhet. Denna avdelning har även ansvar för beräkning av bankens kapitalbehov enligt de nya Basel II-reglerna, den så kallade **interna kapitalutvärderingen**.

Styrelsen har den 2010-02-26 fastställt bankens interna kapitalutvärdering per den 2009-12-31 som härmed redovisas enligt Finansinspektionens författningssamling 2007:5 10 kap.

Kapitalbas	
Primärt kapital	417.478 kkr
Supplementärt kapital	0 kkr
Fond för verkligt värde	9.550 kkr
Avdragspost imm. tillg.	- 990 kkr
Summa kapitalbas	426.038 kkr

Kapitalkrav	
Kredit- o motpartsrisk enligt schablonmetoden	220.753 kkr
Operativ risk enligt schablonmetoden	19.087 kkr
Valutarisk	<u>87 kkr</u>
Summa minimikapitalkrav i pelare 1	239.927 kkr

Kapitalkvoten för banken per 2009-12-31 blir därmed 1,78

Utöver minimikapitalet i pelare 1 har banken i den interna kapitalutvärderingen fastställt ett kapitalkrav i pelare 2, avseende de risker i verksamheten som inte omfattas av pelare 1, enligt följande;

Kreditrisker	48.000 kkr
Marknadsrisker	20.394 kkr
Operativa risker	<u>10.400 kkr</u>
Summa kapitalkrav i pelare 2	78.794 kkr

Banken har därmed bedömt sitt totala kapitalbehov för att möta riskerna i verksamheten till 318.721 kkr. Bankens kapitalbas är 426.038 kkr vilket innebär att en ytterligare riskbuffert på 107.317 kkr finns.

Ifrågavarande riskbuffert är således i enlighet med styrelsens kapitalstrategi som stipulerar att banken vid varje tid ska ha en kapitalbas som överstiger det totala kapitalbehovet enligt Basel II-reglerna.

För ytterligare information kontakta

CRO Dan Helgesson dan.helgesson@sparbankenenkoping.se eller

VD Göran Hedman goran.hedman@sparbankenenkoping.se