

## Kapitaltäckning

För fastställande av sparbankens lagstadgade kapitalkrav gäller lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2007:1) om kapitaltäckning och stora exponeringar.

För sparbankens vidkommande bidrar reglerna till att stärka sparbankens motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda sparbankens kunder. Reglerna innebär att sparbankens kapitalbas med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker och dessutom skall omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med sparbankens kapitalutvärderingspolicy.

Sparbanken har en fastställd plan för storleken på kapitalbasen på några års sikt (kapitalplan) som baseras på

- sparbankens riskprofil,
- identifierade risker med avseende på sannolikhet och ekonomisk påverkan,
- sk stresstester och scenarioanalyser,
- förväntad utlåningsexpansion och finansieringsmöjligheter, samt
- ny lagstiftning, konkurrenternas ageranden och andra omvärldsförändringar.

Översynen av kapitalplanen är en integrerad del av arbetet med sparbankens årliga verksamhetsplan. Planen följs upp vid behov och en årlig översyn görs för att säkerställa att riskerna är korrekt beaktade och avspeglar sparbankens verkliga riskprofil och kapitalbehov.

Varje ändring/komplettering i av styrelsen fastställda policy/strategidokument ska i likhet med viktigare kreditbeslut och investeringar alltid relateras till Institutets aktuella och framtida kapitalbehov.

Information om sparbankens riskhantering lämnas i not 3.

Sparbanken har valt att i denna årsredovisning endast lämna de upplysningar som krävs om kapitalbas och kapitalkrav enligt 3 kap 1-2 §§ och 4 kap Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering FFFS 2007:5. Övriga upplysningar som krävs enligt dessa föreskrifter lämnas på företagets hemsida [www.smsparbank.se](http://www.smsparbank.se).

Sparbankens lagstadgade kapitalkrav enligt "Pelare 1" i de nya kapitaltäckningsreglerna kan summeras på följande sätt med specifikationer enligt nedan följande avsnitt;

	2009	2008
Primärt kapital	160 234	156 368
Supplementärt kapital	0	0
<b>Kapitalbas netto</b>	<b>160 234</b>	<b>156 368</b>
<b>Summa kapitalkrav kreditrisk</b>	<b>100 269</b>	<b>102 151</b>
- varav Schablonmetoden	100 269	102 151
Kapitalkrav för operativa risker	9 562	8 999
<b>Summa kapitalkrav</b>	<b>109 831</b>	<b>111 150</b>
Primärkapitalrelation	2,30	1,84
Kapitaltäckningskvot	1,46	1,40

## Kapitalbas

I kapitalbasen ingår styrelsens förslag till vinstdisposition.

	2009	2008
<b>Primärt kapital</b>		
Redovisat eget kapital i balansräkningen	252 582	201 853
Periodiseringsfond (73,7% därav)	0	2 844
Avgår - Orealiserade värdeförändringar redovisade i Fond för verkligt värde	-27 993	0
Avräkning av aktier och andra tillskott (hälften därav)	-64 355	-48 329
<b>Summa primärt kapital</b>	<b>160 234</b>	<b>156 368</b>
<b>Supplementärt kapital</b>		
Orealiserade värdeförändringar redovisade i Fond för verkligt värde	27 993	0
Avräkning av aktier och andra tillskott	-27 993	0
<b>Summa supplementärt kapital</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Total kapitalbas</b>	<b>160 234</b>	<b>156 368</b>

<b>Kapitalkrav</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>		
1. Exponeringar mot stater och centralbanker	0	0
2. Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	0	0
3. Exponeringar mot administrativa organ, icke-kommersiella företag samt trossamfund	0	0
4. Institutsexponeringar	113	130
5. Företagsexponeringar	27 444	27 781
6. Hushållsexponeringar	41 981	43 715
7. Exponeringar med säkerhet i fastighet	24 964	26 145
8. Oreglerade poster	604	1 319
9. Övriga poster	5 163	3 061
<b>Summa kapitalkrav för kreditrisker</b>	<b>100 269</b>	<b>102 151</b>
<b>Operativa risker</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Basmetoden	9 562	8 999
<b>Summa kapitalkrav för operativa risker</b>	<b>9 562</b>	<b>8 999</b>
<b>Totalt minimikapitalkrav</b>	<b>109 831</b>	<b>111 150</b>

Sparbanken uppfyller miniminivån för kapitalbasen vilket motsvarar en kapitalbas som minst uppgår till det totala minimikapitalkravet.

#### **Kapitalplanering**

För att bedöma om det interna kapitalet är tillräckligt för att ligga till grund för aktuell och framtida verksamhet har företaget en egen process för Intern kapitalutvärdering (IKU). Processen är ett verktyg som säkerställer att företaget på ett tydligt och korrekt sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker företaget är exponerad för samt gör en bedömning av sitt interna kapitalbehov i relation till detta. I detta ingår att företaget ska ha ändamålsenliga styr- och kontrollfunktioner och riskhanteringssystem. Den interna kapitalutvärderingen genomförs årligen.