



Kapitaltäckning och Kapitalbas

Ölands Bank AB (516401-0034)

2011-09-30

Kapitaltäckning

För fastställande av bankens 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 bankens vidkommande bidrar reglerna till att stärka bankens motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda bankens kunder. Reglerna innebär att bankens kapitalbas (eget kapital och eventuellt upptagna förlagslån etc.) 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 bankens kapitalutvärderingspolicy.

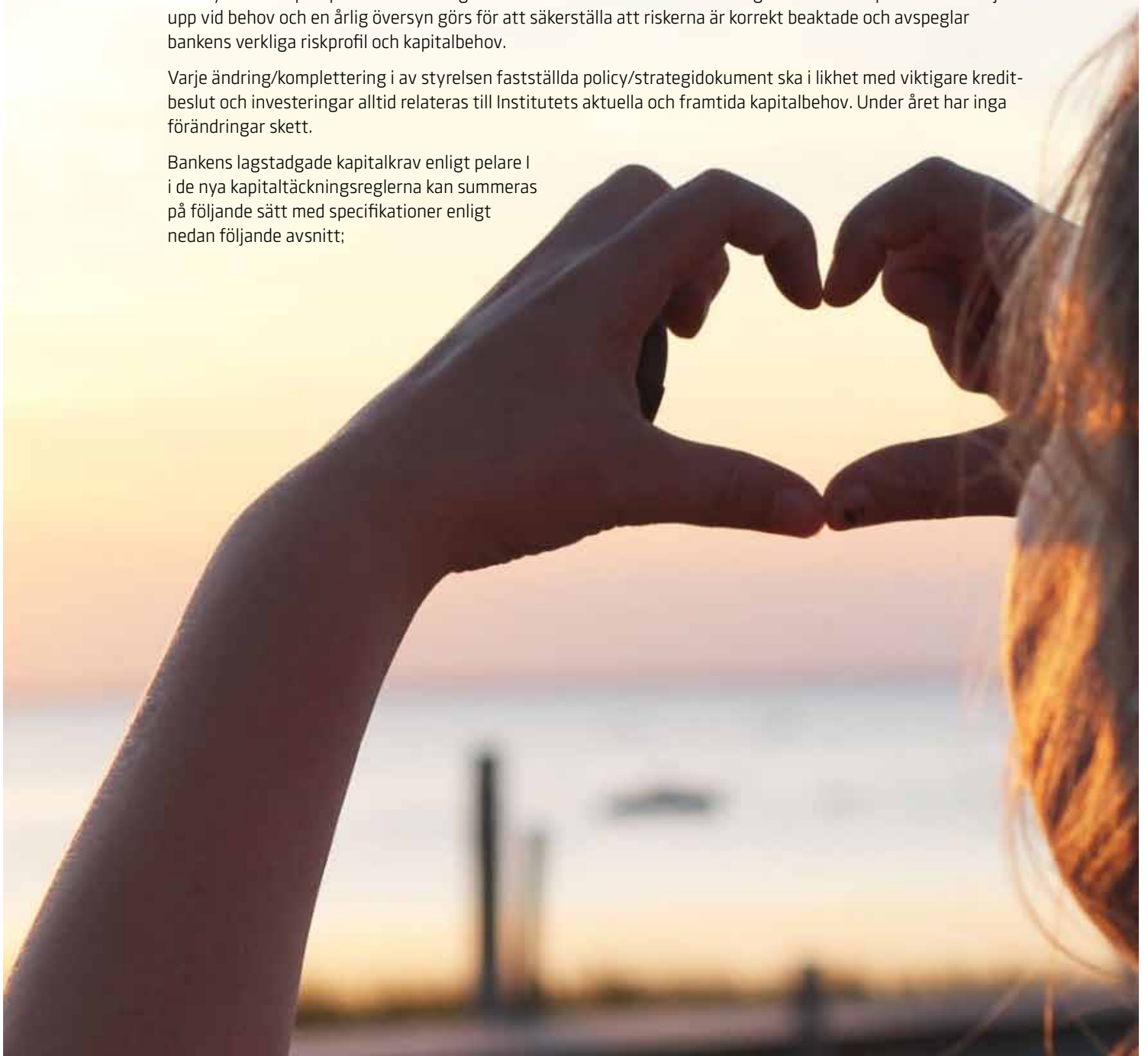
Banken har en fastställd plan för storleken på kapitalbasen på några års sikt (kapitalplan) som baseras på

- » bankens riskprofil,
- » identifierade risker med avseende på sannolikhet och ekonomisk påverkan,
- » s k 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 bankens årliga verksamhetsplan. Planen följs upp vid behov och en årlig översyn görs för att säkerställa att riskerna är korrekt beaktade och avspeglar bankens 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. Under året har inga förändringar skett.

Bankens lagstadgade kapitalkrav enligt pelare I i de nya kapitaltäckningsreglerna kan summeras på följande sätt med specifikationer enligt nedan följande avsnitt:



Kapitaltäckning

tkr	201109	201012
Primärt kapital	304 295	304 303
Supplementärt kapital		
Kapitalbas netto	304 295	304 303
Kapitalkrav för kreditrisk enligt IRK-metoden	107 982	114 401
Kapitalbas för operativa risker	10 736	10 736
Justering enligt övergångsregler	9 094	5 383
Summa kapitalkrav	127 812	130 520
Kapitaltäckningskvot före justering enligt övergångsreglerna	2,56	2,43
Kapitaltäckningskvot efter justering enligt övergångsreglerna	2,38	2,33
Överskott av kapital	176 483	173 783

Primärt kapital

tkr	201109	201012
Redovisat eget kapital i balansräkningen	304 185	304 193
Periodiseringsfond(73,3% därav)	110	110
Summa primärt kapital	304 295	304 303
Summa supplementärt kapital	0	0
Total kapitalbas	304 295	304 303

Kreditrisk enligt IRK-metoden

tkr	201109	201012
1. Statsexponeringar	0	0
2. Institutsexponeringar	42	121
3. Företagsexponeringar	47 709	51 502
4. Hushållsexponeringar	58 618	60 316
5. Aktieexponeringar	0	0
6. Positioner i värdepapperiseringar	0	0
7. Motpartslösa exponeringar	1 613	2 462
Summa kapitalkrav för kreditrisker	107 982	114 401

Operativa risker

tkr	201109	201012
Schablonmetoden	10 736	10 736
Summa kapitalkrav för operativa risker	10 736	10 736
Totalt minimikapitalkrav enligt övergångsreglerna	118 718	125 137



Öland i vårt hjärta

www.olandsbank.se



Vi är miljöcertifierade enligt ISO 14001 - det innebär att vi arbetar aktivt för att rädda vår miljö!