

Sparbanken i Enköping

Pelare 3 2017

Innehållsförteckning

1) Inledning.....	3
2) Om banken	3
2.1 Verksamhetsåret 2017	3
3. Organisation	4
3.1 Sparbankens styrelse.....	4
3.2 Revisionsutskott	4
4. Ersättning	5
5. Riskhantering.....	5
5.1 Intressekonflikter	5
6. Tre försvarslinjer.....	6
6. Kapitalplanering.....	7
6.1 Kapitalbas	7
6.2 Kapitalkrav	8
6.3 Bruttosoliditet	9
6.4 Process för IKLU.....	9
7. Risker	10
7.1 Kreditrisk	10
7.1.1 Definition.....	10
7.1.2 Riskaptit och Risklimit.....	10
7.1.3 Riskklassificering.....	10
7.1.4 Riskhantering.....	10
7.1.5 Säkerheter	11
7.1.6 Nedskrivningar.....	12
7.2 Marknadsrisk	12
7.2.1 Aktiekursrisk	13
7.2.2 Ränterisk.....	13
7.2.3 Valutarisk.....	13
7.3 Likviditetsrisk.....	14
7.4 Operativa risker:.....	14
7.4.1 Definition	14
7.4.2 Riskaptit/risklimit	15

7.4.3 Riskhantering.....	15
7.4.3.1 Metod för beräkning av operativa risker	15
7.4.3.2 Incidenthantering.....	15
7.4.3.3 Kontinuitetshandling	15
7.4.3.4 Självutvärdering.....	15
7.4.3.5 Processkartläggning	15
7.4.3.6 Whistleblowing.....	15
7.4.3.7 New Product Approval Process (NPAP).....	15
8. Styrelsens yttrande om riskhantering	16
9. Bilageförteckning.....	16

1) Inledning

Sparbanken i Enköping (517000-6505), ska enligt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag offentliggöra information om risker, riskhantering och kapitalsituation.

Andra regelverk som reglerar finansiella instituts skyldigheter är, EU direktiv 2013/36/EU om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag ("CRDIV") samt EU förordning 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag ("CRR"). Rapporten avser om inget annat skrivs förhållanden per 2017-12-31.

Denna rapport publiceras i samband med årsredovisningen, normalt en gång per år eller mer ofta vid väsentliga förändringar i bankens verksamhet. Rapporten syftar till att komplettera årsredovisningens grundläggande information avseende riskhantering.

2) Om banken

Sparbanken i Enköping verkar inom Enköping, Håbo och Upplands-Bro kommuner. Bankens vision är att vara den naturliga bankpartnern och den enda bank våra kunder behöver. Sparbankens affärsidé är att vara en sparbank med uppgift att skapa ett uthålligt värde för kunderna och banken.

Sparbank som associationsform kännetecknas av att verksamheten bedrivs utan enskilt vinstintresse. En sparbank har inga ägare. Detta kommer till uttryck i sparbankslagen som anger att ändamålet för sparbankens verksamhet är "att, utan rätt för dess stiftare eller andra att få ta del av den vinst som kan uppkomma i rörelsen, främja sparsamhet genom att driva bankverksamhet och att detta ska ske i enlighet med bestämmelserna i sparbankslagen och lagen om bank- och finansieringsrörelse."

Som representanter för insättarna har sparbanken 56 huvudmän. 13 av dessa väljs av kommunfullmäktige i Enköpings kommun, 7 väljs av kommunfullmäktige i Håbo kommun och 8 väljs av kommunfullmäktige i Upplands-Bro kommun medan återstående väljs av huvudmännen själva. Huvudmännen utövar sitt inflytande på sparbanksstämman, som är sparbankens högsta beslutande organ.

2.1 Verksamhetsåret 2017

Sparbanken har under 2017 fortsatt visat mycket stark tillväxt. Tillväxten bidrog till ett nytt historiskt resultat. Under året passerades även 33 miljarder i affärsvolym.

Årets resultat uppgick till 106 (92) Mkr. Ökningen förklaras främst av ökade provisionsintäkter samt bibehållen kostnadsnivå.

Balansomslutningen 2017 ökade med 6 % (11 %) jämfört med föregående år och uppgick till 8 664(8 203) Mkr.

3. Organisation

3.1 Sparbankens styrelse

De ärenden som behandlas i styrelsen följs i huvudsak av lag och av styrelsens arbetsordning vilken årligen fastställs.

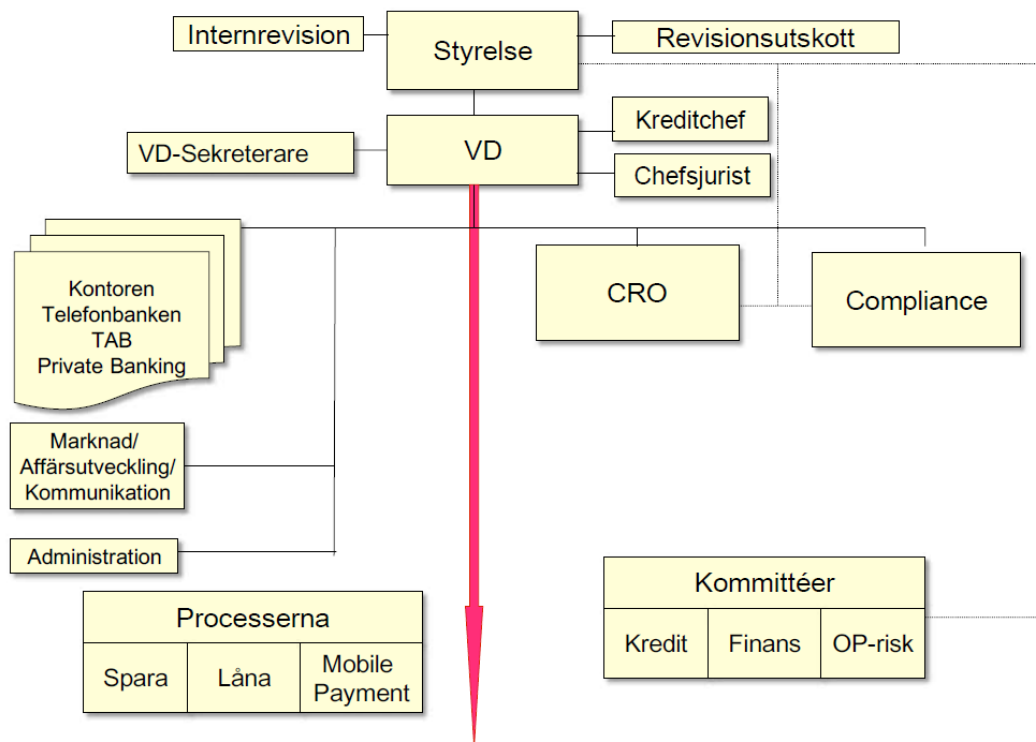
Styrelsens främsta uppgifter, förutom att utse styrelseordförande och VD, är att fastställa sparbankens strategi, riktlinjer och mål inklusive kapitalbehov, följa den ekonomiska utvecklingen, fastställa års-/delårsbokslut, fastställa/ompröva policies/instruktioner för verksamheten, behandla kreditengagemang, samt som ett led i styrelsens ansvar för den interna kontrollen och riskhanteringen behandla rapporter härom.

Sparbankens styrelse består av tio ledamöter. Av dessa väljs sju vid sparbankstämman. Därutöver ingår, enligt sparbankslagen, verkställande direktören som ledamot samt, enligt lag om styrelserepresentation, även två personalrepresentanter och en suppleant för dessa. Uppgifter om de personer som ingår i sparbankens styrelse och mandattider framgår i sparbankens årsredovisning.

3.2 Revisionsutskott

Revisionsutskottet ska genom sitt arbete ge styrelsen ökade möjligheter till information och föreslå åtgärder i rutiner och organisation utifrån styrning, riskhantering och kontroll, bevakning av revisionsrelaterade regelverk samt tillförlitligheten och effektiviteten i den finansiella rapporteringen.

Organisation Sparbanken i Enköping



4. Ersättning

Sparbankens styrelse fastställer minst årligen en ersättningspolicy. för hur ersättningar ska fastställas, tillämpas och följas upp samt vilka arbetstagare med arbetsuppgifter som kan ha en väsentlig inverkan på Sparbankens riskprofil.

Bankens långsiktiga målsättning är att i enlighet med Sparbankslagen och Lagen om bank- och finansieringsrörelse bedriva verksamheten så att bankens förmåga att fullgöra sina förpliktelser inte äventyras. Detta inbegriper även riskhantering, sundhet och öppenhet.

Rörlig ersättning kan endast beslutas av styrelsen för ett år i taget. Rörlig ersättning till anställda ska vara kopplad till på i förhand bestämda och beslutade mätbara mål. Tids-perspektiv och utbetalningstider ska fastställas liksom metoder för bedömning, dokumentation och uppföljning. Den rörliga ersättningens storlek beror på hur väl banken uppfyller de mål som styrelsen fastställer varje år och beroende av hur bra banken presterar som helhet. En maximal rörlig andel ska fastställas i förhand. Rörlig ersättning kan f.n. maximalt uppgå till 55 000 kr per anställd och år. Det finns ingen garanterad del av den rörliga ersättningen som utgår. Utdelningen kan således bli allt mellan 0-55 000 kr per anställd och år.

I syfte att upprätthålla en rimlig relation till den anställdas fasta löner, får inte den rörliga ersättningen utgöra mer än maximalt två bruttomånadslöner för den anställda. Styrelsen ska godkänna eventuella undantag från denna regel i varje enskilt fall.

Samtliga anställda omfattas av det rörliga ersättningssystemet med undantag för VD.

Det rörliga ersättningssystemet utgörs för närvarande av avsättning till en resultatandelsstiftelse, Stiftelsen Guldeken. De medel som lämnas över till stiftelsen bildar en gemensam fond i vilken de anställda äger en individuell andel. Utbetalning av resultatandel ur Guldeken sker tidigast efter fem års fondering. Samtliga anställda erhåller resultatandelar till lika villkor, det finns ingen skillnad mellan olika befattningar, kontorstillhörighet eller liknande.

Ytterligare information om Bankens ersättningssystem finns tillgängligt på Bankens hemsida.

5. Riskhantering

Riskhanteringen i banken bygger på tanken att en långsiktigt god riskkultur baseras på en gemensam värderingsplattform som är väl förankrad i hela organisationen.

Riskerna som banken har att hantera är indelade i fyra huvudområden; kreditrisker, finansiella risker, operativa risker och compliance/regelverksrisker. Dessa kan vidare brytas ned i mindre riskområden som t.ex. koncentrationsrisk, likviditetsrisk, marknadsrisk, ränterisk, personalrisk osv.

Riskhanteringen i banken utgår från detta och följande underliggande styrdokument, fastställda av styrelsen:

- Kreditpolicy
- Finanspolicy
- Policy för likviditet
- Policy för kapital och intern kapital utvärdering
- Policy för operativa risker
- Compliancepolicy

De underliggande styrdokumenterna innehåller respektive riskområdes fastställda riskkapitit/-tolerans och limiter. Överträdelser av dessa gränsvärden rapporteras av riskkontrollfunktionen direkt till VD och styrelse. Hantering av överträdelser såsom, åtgärder, rapportering, kontroll och uppföljning framgår i respektive policy.

5.1 Intressekonflikter

Sparbanken har fastställda interna regler för intressekonflikter vilka reglerar principer, ansvar och process för bankens identifiering, hantering och dokumentation av möjliga intressekonflikter.

Intressekonflikter kan uppstå mellan banken och bankens kunder, anställda, leverantörer, olika produkter och tjänster, verksamheter, och andra intressenter.

Omständigheter som kan ge upphov till en intressekonflikt är sådana som medför en väsentlig risk för att en eller flera kunders intressen påverkas negativt.

6. Tre försvarslinjer

Försvarslinje 1: All personal har ansvar för att följa de policys och instruktioner som finns upprättade för att bedriva bankens verksamhet. All personal har också ansvar för att identifiera risker i verksamheten som kan medföra att de av styrelsen antagna verksamhetsmålen inte uppnås.

Varje chef i banken har ansvar för riskhanteringen på sina respektive enheter. Detta ansvar fullföljs genom att kontrollera att verksamheten bedrivs i enlighet med styrelsens intentioner. Varje chef i banken har ansvar att till riskkontrollfunktionen (CRO) eller compliancefunktionen rapportera identifierade risker och utfallet av sina kontroller avseende regelefterlevnad och intern kontroll. Vidare ska varje chef rapportera operativa förlusthändelser till bankens förlustdatabas, för vidare hantering inklusive åtgärdsplan, på lednings- och styrelsenivå.

För bankens kärnprocesser, spara, låna och betala finns en uttalad processägare. Processägarna ska tillsammans med ett tvärsnitt av bankens personal identifiera förbättringsmöjligheter och utveckla respektive process. Som ett led i detta ska även riskerna i processen identifieras. Identifierade risker ska rapporteras till riskkontrollfunktionen eller compliancefunktionen beroende på riskens art.

För att hantera riskerna inom bankens främsta riskområden har styrelsen inrättat följande kommittéer som beslutar om åtgärder för att minimera risk inom varje riskområde. Dessa kommittéer sammanträder med följande intervall:

Kreditdelegation HK	(veckovis)
Finanskommitté	(månadsvis)
Kommitté för operativa risker	(månadsvis)
Krisledningsgrupp	(halvårsvis) eller vid händelse

Som ett komplement till processansvariga och de tre kommittéerna ovan finns även en NPAP-kommitté i banken vars uppgift är att identifiera och bedöma risker i nya produkter och tjänster. Alla väsentliga nya produkter och tjänster ska genomgå en godkännandeprocess innan de får implementeras i banken. NPAP-kommittén tillstyrker eller avslår ärenden inför slutgiltigt beslut av VD. Protokollet föredras i Kommittéen för operativa risker.

Sammanträdesprotokoll från respektive kommitté tillställs styrelsen varje månad för information och möjlighet att ställa frågor. Förändringar i bankens kreditengagemang som är uppsatta på observationslistan redovisas för styrelsen halvårsvis. Händelser i övrigt av större art föredras separat.

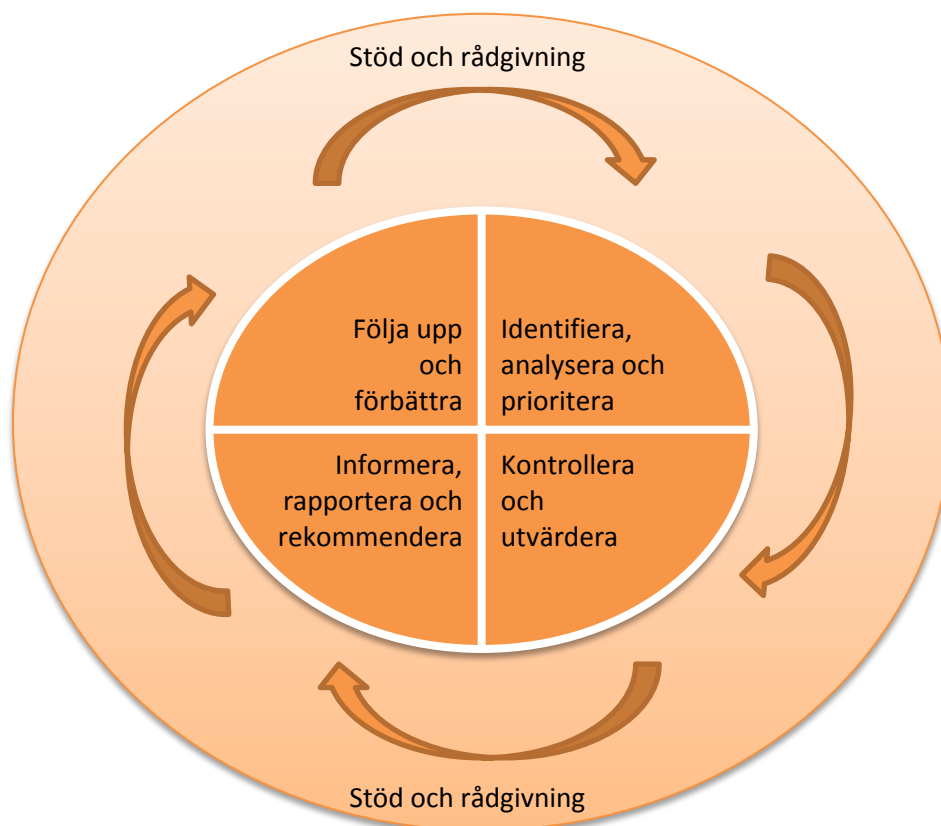
Försvarslinje 2: Riskkontrollfunktionen och compliancefunktionen utgör bankens andra försvarslinje. Funktionerna är oberoende, d.v.s.

- organisatoriskt skilda från övrig verksamhet.
- personalen vid funktionerna deltar inte i bankens operativa verksamhet
- ersättningen till personalen fastställs utan att äventyra personalens objektivitet
- rapporteringen sker direkt till bankens styrelse.

Funktionerna är även åtskilda från varandra med en compliance officer som är ansvarig för compliancefunktionen och rapporterar direkt till styrelsen årligen samt till Kommittén för operativa risker kvartalsvis och en CRO som leder riskkontrollens arbete med bankens totala riskhantering. CRO ska även innan beslut i processen för godkännande av nya produkter ge sin bedömning av de eventuella risker som kan uppkomma. CRO rapporterar månatligen bankens aktuella risksituation, till bankens styrelse och kontinuerligt till VD.

Funktionerna för riskkontroll och compliance ska samarbeta för att på ett effektivt sätt övervaka och kontrollera att banken fullgör sina förpliktelser enligt lagar, förordningar och följer i övrigt tillämpliga externa och interna regler. Vidare ska funktionerna kontrollera att alla väsentliga risker som sparbanken exponeras för eller kan komma att exponeras för identifieras, hanteras, kontrolleras, rapporteras och följs upp. Samarbetet ska även ses som ett led i att minska nyckelpersonsberoendet i andra försvarslinjen.

Samarbetet leds av CRO och ska utgå från en gemensam riskanalys där ansvaret för de mest väsentliga riskområdena fördelas mellan compliancefunktionen och riskkontrollfunktionen. Riktlinjerna för detta arbete och övriga arbetsuppgifter återfinns i respektive funktions instruktion och respektive medarbetares befattningsbeskrivning. En översiktlig beskrivning av arbetsprocessen återges nedan.



Försvarslinje 3: Internrevisionen utgör bankens tredje försvarslinje. Banken har lagt ut sin internrevision på extern leverantör. Internrevisionen är oberoende och granskar och utvärderar på styrelsens uppdrag bankens riskhantering, styrprocesser och interna kontroll. Internrevisionen arbetar efter en av styrelsen fastställd revisionsplan och rapporterar resultatet av genomförda granskningar inklusive en sammanfattande bedömning, gjorda iakttagelser och överenskomna åtgärdsplaner till styrelsen.

6. Kapitalplanering

6.1 Kapitalbas

Enligt CRR ska Sparbankens kapitalbas minst uppfylla vid var tid gällande minimikrav uttryckt i procent av riskvägt exponeringsbelopp.

- Kärnprimärkapitalrelation om minst 4,5 %.
- Primärkapitalrelation om minst 6 %.
- Total kapitalrelation om minst 8 %.

I tillägg till minimikapitalkraven ska kreditinstitut hålla en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent av det riskvägda exponeringsbeloppet. Sparbanken håller en kontracyklisk kapitalbuffert utöver minimikapitalkrav och kapitalkonserveringsbuffert om 2,0 procent i enlighet med FFFS 2014:33.

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp

	2017-12-31	2016-12-31
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>		
Reservfond	887 284	795 018
Fond för verkligt värde	97 886	122 180
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsägbara kostnader	106 270	92 266
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 091 440	1 009 464
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>		
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i vilka sparbanken har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10,00%)	-112 411	-125 434
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-112 411	-125 434
Kärnprimärkapital	979 029	884 030
Primärkapitaltillskott	-	-
Summa Primärkapital	979 029	884 030
Supplementärt kapital	-	-
Kapitalbas	979 029	884 030

Kapitalrelationer, buffertar m m

	2017-12-31	2016-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	19,3 %	18,5 %
Primärkapitalrelation	19,3 %	18,5 %
Total kapitalrelation	19,3 %	18,5 %
Buffertkrav	4,5 %	4,0 %
<i>varav kapitalkonserveringsbuffert</i>	2,5 %	2,5 %
<i>varav kontracyklisk buffert</i>	2,0 %	1,5 %
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	10,3 %	10,0 %

6.2 Kapitalkrav

Beräkning av kapitalkrav är utförd i enlighet med CRR, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, lagen (2014:967) om införande av lagen om kapitalbuffertar och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Sparbanken tillämpar schablonmetoden för kreditrisk, marknadsrisk samt operativ risk.

	2017-12-31		2016-12-31	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
Kreditrisk enligt schablonmetoden	-	-	-	-
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Enheter inom den offentliga sektorn	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	20 561	257 018	27 012	337 646
Exponeringar mot företag	151 265	1 890 816	136 385	1 704 814
Exponeringar mot hushåll	114 564	1 432 047	110 756	1 384 445
Säkrade genom panträtt i fast egendom	69 571	869 637	62 094	776 174
Fallerade exponeringar	1 959	24 489	2 715	33 943
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	4 280	53 500	1 217	15 209
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	-	-	-	-
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	-	-	-	-
Aktieexponeringar	8 732	109 144	8 076	100 946
Övriga poster	5 606	70 077	5 674	70 930
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	376 938	4 711 728	353 929	4 424 107
<i>Marknadsrisk enligt schablonmetoden</i>				
Valutakursrisk	13	163	185	2 313
Summa exponeringsbelopp för marknadsrisk	13	163	185	2 313
<i>Operativ risk</i>				
Operativ risk enligt basmetoden	29 475	368 438	27 842	348 026
Summa exponeringsbelopp för operativ risk	29 475	368 438	27 842	348 026
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	74	925	121	1 513
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	406 500	5 081 254	382 077	4 775 959

6.3 Bruttosoliditet

Bruttosoliditetsgraden beräknas som kvoten av primärkapital och ett totalt exponeringsmått. Sparbankens bruttosoliditetstal ökade under 2017 med 0,31 % till 9,40 %. Förstärkningen av bruttosoliditeten förklaras av att banken placerat bolån i Swedbank Hypotek. På detta sätt har resultatet ökat samt att bruttosoliditetsexponeringen kunnat begränsas.

6.4 Process för IKLU

Sparbanken utför kvartalsvis en intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU).

IKLU-dokumentet består av en beräkning och eller bedömning av kapitalbehov för Sparbankens samtliga väsentliga risker, i dokumentet ingår även en likviditetsutvärdering och framåtblickande kapitalprognoser. I dokumentet redogörs för vilka metoder Sparbanken använder för att mäta och hantera risker, risklimiter och bedömning av kapital uppdelat per relevanta riskkategorier.

IKLU-dokumentet syftar till att säkerställa att Sparbanken ska ha tillräckligt med kapital för att hantera oförutsedda händelser.

Årligen genomförs även stresstest utifrån tre olika framtida scenarier. Ett basscenario vilket inte är stressat, ett scenario vilket bedöms kunna inträffa 7ggr/sekkel, samt ett scenario vilket bör kunna inträffa 4 ggr/sekkel.

Huvuddokument samt bilagor och stresstest tillställs och beslutas av Styrelsen.

7. Risker

I sparbankens verksamhet uppstår olika typer av finansiella risker som kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker.

7.1 Kreditrisk

7.1.1 Definition

Med kredit-/motpartsrisk avses risken att sparbanken inte erhåller betalning enligt överenskommelse och/eller kommer att göra en förlust på grund av motpartens oförmåga att infria sina förpliktelser. Detta omfattar också den risk som sparbanken tar på sig när sparbanken ställer ut finansiella garantier för att garantera en tredje parts betalningsfullgörande till innehavaren av den finansiella garantin.

7.1.2 Riskkaptit och Risklimit

Sparbanken har en övergripande riskkaptit för hur stora kreditförluster som kan hanteras årligen utan att det påverkar det ökade kapitalbehovet vid en normal marknads – och affärsutveckling. Som underliggande mätparametrar finns fem risklimiter uppsatta som i tidigare skede skall signalera en ökad kreditrisk i utlåningsportföljen. Riskkaptiten och samtliga risklimiter följs upp varje månad och rapporteras till styrelse och ledning.

7.1.3 Riskklassificering

Riskklass prövas och fastställs i samband med beslut för kreditgivning och kredituppföljning. Riskklassen ligger till grund och påverkar omfattningen av analys och dokumentation av kunden samt hur kunden ska följas upp. Kunder med låg risk kan hanteras i en enklare och snabbare kreditprocess. Kunder med högre risk leder till ökade uppföljningskrav. Klassificeringen syftar till att uppskatta sannolikheten för fallissemang inom ett år och uttrycks på en skala med 23 klasser där 0 representerar störst risk, 21 representerar lägst risk, samt en klass för fallissemang.

7.1.4 Riskhantering

Sparbankens kreditgivning präglas av högt uppställda krav avseende på etik, kvalitet och kontroll. En genomgående princip är bl.a. att alla kreditbeslut i sparbanken normalt fattas av minst två personer. Trots att kreditrisken utgör sparbankens största riskexponering är sparbankens kreditförluster i förhållande till utestående kreditvolym jämförelsevis små.

Den avgörande bedömningsgrunden för sparbankens kreditgivning, som utifrån låntagarnas hemvist är geografiskt hänförliga till sparbankens verksamhetsområde, är låntagarnas återbetalningsförmåga.

För att ytterligare minska risken är merparten av sparbankens krediter dessutom säkerställda med pantbrev i fastigheter och andra bankmässiga säkerheter. Sparbanken strävar efter en god riskspridning.

För att begränsa kredit- och motpartsrisker i sparbankens värdepappersportfölj tillåts endast placeringar inom vissa beloppsmässiga ramar och endast i värdepapper med hög kreditvärdighet.

Större kreditengagemang (kredittagarens samtliga egna förbindelser och ansvarsförbindelser) omprövas minst en gång årligen i behörig kreditbeviljande instans. För större företagsengagemang tillämpas riskklassificering i samband med nybeviljning av kredit och i samband med den årliga omprövningen.

7.1.5 Säkerheter

Sparbankens utlåning sker framförallt mot säkerhet i fastigheter vilket Banken har lång erfarenhet och väl fungerande rutiner för. Uppdateringar av säkerheternas värden sker årligen för företagsexponeringar och vid behov för exponeringar mot hushåll. I tabellen nedan redovisas exponering i förhållande till de säkerheter som ställts för krediten, först och främst avser dessa säkerheter pantbrev i fastigheter.

Kreditriskexponering brutto och netto, 2017	Total kreditriskexponering (före nedskrivning)	Nedskrivning/Avsättning	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Total kreditriskexponering efter avdrag säkerheter
Krediter³ mot säkerhet av:					
Statlig och kommunal borgen ⁴	64 204		64 204	64 204	-
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter ⁵	2 994 632		2 994 632	2 556 151	438 481
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁶	228 072		228 072	210 114	17 958
Pantbrev i jordbruksfastigheter	604 955		604 955	518 516	88 439
Pantbrev i andra näringsfastigheter	1 092 692	1 500	1 091 192	1 035 090	56 102
Företagsinteckning	422 662	8 699	413 963	353 992	59 971
Övriga ⁷	1 165 509	4 891	1 160 618	16 409	1 144 209
varav: kreditinstitut	317 691		317 691	-	317 691
Summa	6 572 726	15 090	6 557 636	4 754 971	1 802 665
Värdepapper⁸					
Statspapper och andra offentliga organ					
AAA	196 666		196 666	196 666	-
AA+	109 024		109 024	109 024	-
Andra emittenter					
AAA	585 137		585 137	491 000	94 137
A	467 848		467 848		467 848
A-	165 431		165 431		165 431
N/R	230 729		230 729		230 729
Summa	1 754 835		1 754 835	796 690	958 145
Derivat					
A	1 079		1 079		1 079
Summa	1 079		1 079		1 079
Åtaganden	587 254		587 254		587 254
Utställda lånelöften	1 117 106		1 117 106		1 117 106
Utställda finansiella garantier	156 791		156 791	21 585	135 206
Summa	1 861 151		1 861 151	21 585	1 839 566
Total kreditriskexponering	10 189 791	15 090	10 174 701	5 573 246	4 601 455

Kreditriskexponering brutto och netto, 2016

	Total kredit- riskexponering (före ned- skrivning)	Nedskrivning/ Avsättning	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Total kredit- riskexponering efter avdrag säkerheter
Krediter⁹ mot säkerhet av:					
Statlig och kommunal borgen ¹⁰	64 872		64 872	64 872	-
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter ¹¹	2 689 103		2 689 103	2 556 151	132 952
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ¹²	241 452		241 452	210 114	31 338
Pantbrev i jordbruksfastigheter	522 611		522 611	518 516	4 095
Pantbrev i andra näringsfastigheter	1 067 422	500	1 066 922	1 035 090	31 832
Företagsinteckning	360 733	6 060	354 673	353 992	681
Övriga ¹³	1 572 957	6 340	1 566 617	16 409	1 550 208
varav: kreditinstitut	708 688		708 688	-	708 688
Summa	6 519 150	12 900	6 506 250	4 755 144	1 751 106
Värdepapper¹⁴					
Statspapper och andra offentliga organ					
AAA	196 500		196 500	196 500	-
AA+	57 211		57 211	57 211	-
Andra emittenter					
AAA	100 376		100 376	100 000	376
A+	51 711		51 711		51 711
A	422 534		422 534		422 534
A-	308 494		308 494		308 494
N/R	199 870		199 870		199 870
Summa	1 336 696		1 336 696	353 711	982 985
Derivat					
A	1 302		1 302		1 302
Summa	1 302		1 302		1 302
Åtaganden	580 279		580 279		580 279
Utställda lånelöften	1 039 690		1 039 690		1 039 690
Utställda finansiella garantier	137 148		137 148		137 148
Summa	1 757 117		1 757 117		1 757 117
Total kreditriskexponering	9 614 265	12 900	9 601 365	5 108 855	4 492 510

7.1.6 Nedskrivningar

Nedskrivning för kreditförluster sker normalt utifrån en individuell bedömning och baseras på ledningens bästa uppskattning av nuvärdet av kassaflöden som förväntas erhållas. Vid uppskattning av dessa kassaflöden görs en bedömning av motpartens finansiella situation och realisationsvärdet på varje underliggande säkerhet. Varje osäker fordran bedöms på dess meriter och strategin med avseende på uppskattade kassaflöden som bedöms återvinningsbara godkänns av sparbankens centrala kreditdelegation.

Som objektiva belägg på att nedskrivningsbehov föreligger och att lånet är klassat som osäkert räknar sparbanken i allmänhet betalningar som är mer än 90 dagar försenade.

7.2 Marknadsrisk

Marknadsrisk är att risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadspriser. Det finns tre typer av marknadsrisk: valutarisk, ränterisk och andra prISRISKEN. I finansiell verksamhet utgörs de viktigaste marknadsriskerna av ränterisk, valutarisk och aktiekursrisk (prISRISKEN). I sparbankens fall utgör ränterisken och aktiekursrisk de övervägande marknadsriskerna.

7.2.1 Aktiekursrisk

7.2.1.1 Definition

Aktiekursrisk är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från en aktie varierar på grund av förändringar i marknadspriser (oavsett om förändringarna orsakas av faktorer relaterade specifikt till den aktien eller dess emittent, eller faktorer som påverkar alla liknande finansiella instrument som handlas med på marknaden).

7.2.1.2 Riskkaptit

Banken får endast göra strategiska förvärv av aktier. Beslut om förvärv eller avyttring av aktier ska underställas styrelsen.

7.2.1.3 Riskhantering

Sparbanken äger per 2017-12-31, 1 100 000 (1 010 000) aktier i Swedbank AB. En generell förändring med 1 procentenhet av aktiekurserna beräknas påverka värdet på aktierna i Swedbank AB med approximativt 2 177 kkr (2 225 kkr) samt påverkar övrigt totalresultat med samma belopp.

Skulle innehavet i Swedbank minska med $\frac{1}{4}$ under tiden fram till fastställande av nästa ILLU ska Styrelsen besluta om innehavet ska förändras.

Rapportering av aktuellt utfall samt sker till styrelsen via sparbankens finanskommitté.

7.2.2 Ränterisk

7.2.2.1 Definition

Ränterisk är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadsräntor. Ränterisk kan således dels bestå av förändring i verkligt värde, prisrisk, dels förändringar i kassaflöde, kassaflödesrisk. En betydande faktor som påverkar ränterisken är räntebindningstiden. Långa räntebindningstider motverkar kassaflödesrisken men ökar prisrisken. Kortare räntebindningstider motverkar prisrisken men ökar kassaflödesrisken.

7.2.2.2 Riskkaptit

Räntebindningstiden på de räntebärande placeringarna får inte överstiga 5 år. För den icke räntesäkrade bundna utlåningen får räntebindningstiden inte överstiga 5 år. Bindningen på den icke räntesäkrade delen av den bundna låneportföljen eller den aktiva värdepappersportföljen får inte, räknat som duration, överskrida 3 år. Per 2017-12-31 var räntebindningstiden 2,8 (2,2) år för sparbankens egen icke räntesäkrade utlåning.

Den totala ränterisken vid 1 % ränteförändring, får högst uppgå till ett belopp motsvarande 5 % av det egna kapitalet. Vid en momentan ränteförändring på 2 % får ränterisken högst uppgå till 10 % av det egna kapitalet. Per 2017-12-31 uppgick ränterisken till 2,35 % vid höjning och 1,19 % vid sänkning, per 2016-12-31 uppgick motsvarande värden till 2,15 % och 1,03 %.

7.2.2.3 Riskhantering

I enlighet med sparbankens riskpolicy kontrolleras de finansiella riskerna i verksamheten med limiter. Beträffande ränterisken innebär detta t.ex. att räntebindningstiderna på sparbankens räntebärande placeringar måste hålla sig inom vissa tids- och beloppsmässiga ramar. För att säkra sig mot ränterisken i sparbankens fastförräntade utlåning har sparbanken i viss mån ingått ränteswapavtal, dvs. avtal enligt vilka sparbanken betalar fast ränta och erhåller rörlig ränta. Ett sätt att indikativt mäta ränterisken är den s.k. gap-analys, som återfinns nedan, som visar räntebindningstiderna för sparbankens tillgångar och skulder i balansräkningen samt poster utanför balansräkningen.

7.2.3 Valutarisk

7.2.3.1 Definition

Valutarisk uppstår till följd av att tillgångar och skulder i samma utländska valuta storleksmässigt inte överensstämmer.

7.2.3.2 Riskaptit

Sparbanken tillhandahåller ingen utländsk valuta.

Terminer skall användas av rörelsen på kunders uppdrag och matchas med motförbindelse med Swedbank AB vilket eliminerar egen exponering.

7.2.3.3 Riskhantering

Behållning av resevaluta bevakas löpande av sparbankens ekonomiavdelning. Vidare finns riktlinjer för vilka utländska valutor som ska tillhandahållas.

7.3 Likviditetsrisk

7.3.1 Definition

Med likviditetsrisk avses risken att sparbanken inte kan infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt.

7.3.2 Riskaptit/limit

Banken ska endast exponeras mot måttliga likviditetsrisker utifrån kvalitativa och kvantitativa bedömningar.

Styrelsen har i policy fastställt riskaptiten till att alltid ha en likviditetsreserv som minst motsvarar 10 % av bankens totala inlåning från allmänheten. Vidare har följande risklimiter fastställts,

- Relationen loan to deposit ratio (utlåning/inlåning) mot allmänhet inte bör överstiga 95 %.
- Värdepapper vilka inte ingår i likviditetsreserven nedan bör uppgå till 400 Mkr.

7.3.3 Riskhantering

Bankens likvida situation följs dagligen mot fastställda gränsvärden av ekonomifunktionen. Rapportering sker dagligen till VD samt delar av bankens ledning inklusive CRO. Bankens likvida situation rapporteras och behandlas även i finanskommittén som sammanträder 11 gånger per år. Finanskommitténs möten protokollförs och tillställs styrelsen.

En likviditetsutvärdering utförs varje kvartal i samband med upprättande av IKLU.

7.3.4 Beredskapsplan och stresstester

I den mån likviditetsutvecklingen får en ogynnsam utveckling finns en beredskapsplan som innehåller en konkret handlingsplan för hantering av likviditetsrisker och omfattar tillvägagångssätt för att täcka negativt kassaflöde i krissituationer.

Stresstest utförs kvartalsvis i samband med upprättande av IKLU. Tre scenarior beräknas och baseras på såväl bankspecifika som marknadsrelaterade problem, samt en kombination av dessa.

En utförlig beskrivning samt väsentliga regelverk avseende bankens hantering av likviditetsrisk och aktuell likviditetssituation återfinns på Sparbanken i Enköpings hemsida, www.sparbankenenkoping.se Informationen uppdateras kvartalsvis.

7.4 Operativa risker:

7.4.1 Definition

Med operativ risk avses risken för att fel eller brister i administrativa rutiner leder till oväntade ekonomiska eller förtroende-mässiga förluster. Dessa kan exempelvis orsakas av bristande intern kontroll, bristfälliga system eller teknisk utrustning. Även risken för oegentligheter, internt eller externt, ingår i den operativa risken.

7.4.2 Riskaptit/risklimit

Banken ska så långt som möjligt begränsa de operativa riskerna inom ramen för vad som är ekonomiskt försvarbart. Styrelsen har nedan fastställt en riskaptit för banken som inte ska överträdas.

Riskaptit samt risklimit inklusive åtgärder har i policy för operativa risker fastställts av styrelsen.

7.4.3 Riskhantering

Löpande rapportering avseende bankens operativa risker ska ske genom att kommittén för operativa risker tillställer styrelsen och samtliga chefer, protokoll från varje kommittésammanträde.

En årsrapport ska även sammanställas och rapporteras till Kommittén för att summera arbetet med hanteringen av de operativa riskerna.

7.4.3.1 Metod för beräkning av operativa risker

Sparbanken har valt att använda schablonmetod för beräkning av det legala kapitalkravet för operativ risk. Därutöver har Sparbanken en tydligt dokumenterad metod för intern mätning av operativa risker vilken återfinns i bankens IKLU.

7.4.3.2 Incidenthantering

Vid identifiering av händelse som kan ha eller har en oönskad inverkan på bankens verksamhet ska en incidentrapportering göras, i syfte att identifiera, mäta och sammanställa bankens incidenter som helhet. Incidentrapporteringen syftar även till att sprida lärdom och kunskap, om de incidenter/risk för incidenter som identifierats lokalt, till övriga delar av verksamheten.

Om en incident inträffar eller riskerar att inträffa, ansvarar varje anställd för att informera sin närmaste chef om detta samt att skicka in en incidentrapport.

Inskickad rapport hanteras i kommittén för operativa risker, där VD även beslutar om eventuella förändringar för att undvika att incidenten upprepas om möjligt.

7.4.3.3 Kontinuitetshantering

Sparbanken har upprättat kontinuitets- beredskaps- och återställningsplaner för de kritiska processer som Sparbanken identifierat. Planernas syfte är att säkerställa förmågan att upprätthålla verksamhet och begränsa förlusterna i händelse av en allvarlig störning. Planerna uppdateras och testas årligen via övning.

7.4.3.4 Självutvärdering

För att identifiera operativa risker i bankens verksamhet ska självutvärderingar genomföras. Självutvärderingarna genomförs i grupp en gång per år och representerar ett tvärsnitt av bankens personal. Identifierade risker skattas och bedöms med avseende på sannolikheten att de inträffar och vilka konsekvenser/påverkan de får om de inträffar. Vid identifierat och bedömt behov av förändrad riskhantering ska en åtgärdsplan upprättas. Resultatet av självutvärderingarna rapporteras till styrelse och ledning en gång per år av riskkontrollfunktionen.

7.4.3.5 Processkartläggning

För att på ytterligare ett sätt identifiera operativa risker i verksamheten, ska banken fastställa och dokumentera de processer som är av väsentlig betydelse. Översyn och eventuell uppdatering sker minst årligen.

7.4.3.6 Whistleblowing

Rapportering av misstänkta eller konstaterade interna oegentligheter och regelöverträdelser ska i första hand ske till närmaste chef. Rapportering kan dock, om detta inte är möjligt/lämpligt p.g.a. rådande omständigheter, ske anonymt.

7.4.3.7 New Product Approval Process (NPAP)

Vid större förändringar i bankens verksamhet och organisation samt vid godkännande av nya eller väsentligt förändrade produkter, tjänster, marknader, processer eller IT-system ska banken tillämpa en process för godkännande. Processen syftar till att identifiera om eventuella nya risker uppstår eller om risknivån för bankens befintliga risker ökar i och med förändringen. Styrelsen har uppdragit åt VD att upprätta instruktioner för denna process.

8. Styrelsens yttrande om riskhantering

Styrelsen för Sparbanken i Enköping ställer sig bakom den i detta dokument beskrivna riskhanteringen och anser att den uppfyller de krav som kan ställas på denna i förhållande till bankens riskprofil och beslutade strategiska planer.

9. Bilageförteckning

Till denna rapport biläggs fyra tabeller.

Bilaga 1: Tabell, kapitalbas enligt artikel 437, CRR

Bilaga 2: Tabell, den geografisk fördelning av de kreditexponeringar som är relevanta för beräkningen av den kontracykliska kapitalbufferten enligt artikel 440 CRR

Bilaga 3: Tabell, bruttosoliditet enligt artikel 451, CRR

Bilaga 4: Tabell, likviditetstäckningskvot enligt artikel 434, CRR

Bilaga 1 Kapitalbas (TSEK)

Kärnprimärkapital: Instrument och reserver		(A) BELOPP PÅ UPPLYSNINGSDAGEN	(B) FÖRORDNING (EU) nr 575/2013 ARTIKELHÄNVISNING
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		26.1, 27, 28, 29, EBA-förteckningen 26.3
	Varav: Aktiekapital		EBA-förteckningen 26.3
	Varav: Överkursfond		EBA-förteckningen 26.3
2	Ej utdelade vinstmedel	887 284	26.1 c
3	Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	97 886	26.1
3a	Reserveringar för allmänna risker i bankrörelse		26.1 f
4	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.3 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från kärnprimärkapitalet		486.2
	Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018		483.2
5	Minoritetsintressen (tillåtet belopp i konsoliderat kärnprimärkapital)		84, 479, 480
5a	Årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	106 270	26.2
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 091 440	
7	Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)		34, 105
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)		36.1 b, 37, 472.4
9	Tomt fält i EU		
10	Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana som uppstår till följd av temporära skillnader (netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)		36.1 c, 38, 472.5
11	Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessäkringar		33 a
12	Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp		36.1 d, 40, 159, 472.6
13	Eventuell ökning i eget kapital till följd av värdepapperiserade tillgångar (negativt belopp)		32.1
14	Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus		33 b
15	Förmånsbestämda pensionsplaner (negativt belopp)		36.1 e, 41, 472.7
16	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna kärnprimärkapitalinstrument (negativt belopp)		36.1 f, 42, 472.8
17	Innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institut har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)		36.1 g, 44, 472.9
18	Institutes direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara kortsäsonger) (negativt belopp)	-112 411	36.1 h, 43, 45, 46, 49.2, 49.3, 79, 472.10
19	Institutes direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara kortsäsonger) (negativt belopp)		36.1 i, 43, 45, 47, 48.1 b, 49.1-49.3, 79, 470, 472.11
20	Tomt fält i EU		
20a	Exponeringsbelopp för följande poster som är kvalificerade för en riskvikt på 1 250 % när institutet väljer alternativet med avdrag		36.1 k
20b	Varav: kvalificerade innehav utanför den finansiella sektorn (negativt belopp)		36.1 k i, 89-91
			36.1 k ii 243.1 b 244.1 b 258
20c	Varav: värdepapperiseringspositioner (negativt belopp)		36.1 k iii, 379.3
20d	Varav: transaktioner utan samtidig motprestation (negativt belopp)		36.1 c, 38, 48.1 a, 470, 472.5
21	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning för tillhörandeskatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)		
22	Belopp som överskrider tröskelvärdet på 15 % (negativt belopp)		48.1
23	varav: Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn när institutet har en väsentlig investering i de enheterna		36.1 i, 48.1 b, 470, 472.11
24	Tomt fält i EU		
25	Varav: uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader		36.1 c, 38, 48.1 a, 470, 472.5
25a	Förluster för innevarande räkenskapsår (negativt belopp)		36.1 a, 472.3
25b	Förutsebara skatter som är relaterade till kärnprimärkapitalposter (negativt belopp)		36.1 l
26	Lagstiftningsjusteringar som tillämpas på kärnprimärkapital med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftning före kapitalräkningsförordningen		
26a	Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster i enlighet med artiklarna 467 och 468		
	Varav: filter för orealiserad förlust 1		467
	Varav: filter för orealiserad vinst 1		468
26b	Belopp som ska dras av från eller läggas till kärnprimärkapital med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelserna före kapitalräkningsförordningen		481
	Varav: ...		481
27	Avdrag från kvalificerade primärkapitaltillskott som överskrider institutets primärkapitaltillskott (negativt belopp)		36.1 j

28	Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-112 411	
29	Kärnprimärkapital	979 029	
Primärkapitaltillskott: Instrument			
30	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		51, 52
31	Varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder		
32	Varav: klassificerade som skulder enligt tillämpliga redovisningsstandarder		
33	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.4 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från primärkapitaltillskottet		486.3
	Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018.		483.3
34	Kvalificerade primärkapital som ingår i konsoliderat primärkapitaltillskott (inbegripet minoritetsintressen som inte tas med i rad 5) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part		85, 86, 480
35	Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning		486.3
36	Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar		
Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar			
37	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna primärkapitaltillskottsinstrument (negativt belopp)		52.1 b, 56 a, 57, 475.2
38	Innehav av primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvis ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)		56 b, 58, 475.3
39	Direkta och indirekta innehav av primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		56 c, 59, 60, 79, 475.4
40	Institutes direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		56 d, 59, 79, 475.4
41	Lagstiftningsjusteringar som tillämpas på primärkapitaltillskott med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftningen före kapitaltäckningsförordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs. restvärde enligt förordning (EU) nr 575/2013)		
41a	Restvärden som dras från primärkapitaltillskott med avseende på avdrag från kärnprimärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 472 i förordning (EU) nr 575/2013		472, 473.3 a, 472.4, 472.6, 472.8 a, 472.9, 472.10 a, 472.11 a
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. väsentliga delårsförluster netto, immateriella tillgångar, underskott i avsättningar i förhållande till förväntade förluster osv.		
41b	Restvärden som dras från primärkapitaltillskott med avseende på avdrag från supplementärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 475 i förordning (EU) nr 575/2013		477, 477.3, 477.4 a
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. korsvist ägande av supplementärkapitalinstrument, direkta innehav av icke-väsentliga investeringar i kapitallet hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.		
41c	Belopp som ska dras av ifrån eller läggas till primärkapitaltillskott med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelserna före kapitaltäckningsförordningen		467, 468, 481
42	Avdrag från kvalificerade supplementärkapitalinstrument som överskrider institutets supplementärkapital (negativt belopp)		56 e
43	Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott		
44	Primärkapitaltillskott		
45	Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	979 029	
Supplementärkapital: instrument och avsättningar			
46	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		62, 63
47	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.5 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet		486.4
	Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018.		483.4
48	Kvalificerade supplementärkapital som ingår i konsoliderat supplementärkapital (inbegripet minoritetsintressen och primärkapitaltillskottsinstrument som inte tas med i rad 5 eller 34) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part		87, 88, 480
49	Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning		486.4
50	Kreditriskjusteringar		62 c och d
51	Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar		
Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar			
52	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna supplementärkapitaltillskottsinstrument och efterställda lån (negativt belopp)		63.b i, 66 a, 67, 477.2
53	Innehav av supplementärkapitaltillskottsinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)		66 b, 68, 477.3
	Direkta och indirekta innehav av supplementärkapitaltillskottsinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		66 c, 69, 70, 79, 477.4
54a	Varav nya innehav som inte omfattas av övergångsarrangemang		
54b	Varav innehav som inte fanns före den 1 januari 2013 och som omfattas av övergångsarrangemang		
	Institutes direkta och indirekta innehav av supplementärkapitalinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		66 d, 69, 79, 477.4
55	Lagstiftningsjusteringar som tillämpas på supplementärkapitaltillskott med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftningen före kapitaltäckningsförordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs. restvärde enligt		
56			

56a	Restvärden som dras från supplementärkapital med avseende på avdrag från kärnprimärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 472 i förordning (EU) nr 575/2013		472, 472.3 a, 472.4, 472.6, 472.8, 472.9, 472.10 a, 472.11 a
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. väsentliga delårsförluster netto, immateriella tillgångar, underskott i avsättningar i förhållande till förväntade förluster osv.		
56b	Restvärden som dras från supplementärkapital med avseende på avdrag från primärkapitaltillskott under övergångsperioden i enlighet med artikel 475 i förordning (EU) nr 575/2013		475, 475.2 a, 475.3, 475.4 a
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. korsvist ägande av primärkapitaltillskottsinstrument, direkta innehav av icke-väsentliga investeringar i kapitalet hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.		
56c	Belopp som ska dras av ifrån eller läggas till supplementärkapital med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelser som tillämpades före kapitaltäckningsförordningen		467, 468, 481
57	Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital		
58	Supplementärkapital		
59	Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	979 029	
59a	Riskväga tillgångar med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i de bestämmelser som tillämpades före kapitaltäckningsförordningen och överrangsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs. restvärde enligt kapitaltäckningsförordningen)	5 081 254	
	Varav: ...poster som inte dragits av från kärnprimärkapital (restvärden enligt kapitaltäckningsförordning (EU) 575/213) (poster ska redovisas rad för rad, t.ex. uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet netto efter minskning för tillhörande		472, 472.5, 472.8 b, 472.10 b, 472.11 b
	Varav:...poster som inte dragits av från primärkapitaltillskottsposter (restvärden enligt förordning (EU) nr 575/2013) (poster ska redovisas rad för rad, t.ex. korsvist ägande av supplementärkapitalinstrument, direkta innehav av icke-väsentliga investeringar		475, 475.2 b, 475.2 c, 475.4 b
	Poster som inte dragits av från supplementärkapitalinstrument (restvärden enligt förordning (EU) nr 575/2013) (poster ska redovisas rad för rad, t.ex. indirekta innehav av egna supplementärkapitalinstrument, innehav av icke-väsentliga investeringar i kapital hos andra enheter i den finansiella sektorn, indirekta innehav av väsentliga investeringar i kapital hos andra enheter i den finansiella sektorn		477, 477.2 b, 477.2 c, 477.4 b
60	Totala riskvägda tillgångar	5 081 254	
Kapitalrelationer och buffertar			
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	19,3%	92.2 a, 465
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	19,3%	92.2 b, 465
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	19,3%	92.2 c
64	Institutspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontryckisk kapitalbuffert, plus systemriskbuffert, plus buffert för systemviktiga institut (buffert för globala systemviktiga institut eller andra systemviktiga institut) uttryckt som en	4,5%	Kapitalkravsdirektivet 128, 129, 140
65	Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	
66	Varav: krav på kontryckisk kapitalbuffert	2%	
67	Varav: krav på systemriskbuffert	-	
67a	Varav: buffert för globalt systemviktigt institut eller för annat systemviktigt institut	-	Kapitalkravsdirektivet 131
68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	-	Kapitalkravsdirektivet 128
69	[ej relevant i EU-förordningen]		
70	[ej relevant i EU-förordningen]		
71	[ej relevant i EU-förordningen]		
Kapitalrelationer och buffertar			
72	Direkta och indirekta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 % netto efter godtagbara korta positioner)		36.1 h, 45, 46, 472.10, 56 c, 59, 60, 475.4, 66 c, 69, 70, 477.4
73	Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 % netto efter godtagbara korta positioner)		36.1 i, 45, 48, 470, 472.11
74	Tomt fält i EU		
75	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 39.3 är uppfyllda)		36.1 c, 38, 48, 470, 472.5
Tak som ska tillämpas på inkludering av avsättningar i supplementärkapitalet			
76	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av schablonmetoden (före tillämpning av taket)		62
77	Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt schablonmetoden		62
78	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av internmetoden (före tillämpningen av taket)		62
79	Tak för inkludering av kreditriskexponeringar i supplementärkapitalet enligt internmetoden		62
Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2013 och den 1 januari 2022)			
80	Nuvarande tak för kärnprimärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng		484.3, 486.2 och 486.5
81	Belopp som utesluts från kärnprimärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)		484.3, 486.2 och 486.5
82	Nuvarande tak för primärkapitaltillskottsinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng		484.4, 486.3 och 486.5
83	Belopp som utesluts från primärkapitaltillskott på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)		484.4, 486.3 och 486.5
84	Nuvarande tak för supplementärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng		484.5, 486.4 och 486.5
85	Belopp som utesluts från supplementärkapitalet på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)		484.5, 486.4 och 486.5

Bilaga 2 Den geografiska fördelningen av de kreditexponeringar som är relevanta för beräkningen av den kontracykliska kapitalbufferten

Rad	Allmänna kreditexponeringar		Exponering i handelslagret		Värdepappersutlåningsexponeringar		Kapitalbaskrav			Kapitalbasvikt	Kontracyklisk kapitalbuffert	
	Exponeringsvärdet enligt schablonmetod (SA)	Exponeringsvärdet enligt internmetoden	Summan av långa och korta positioner i handelslagret	Värdet vid gäller exponeringar i handelslagret för jämvägsmodellerna	Exponeringsvärdet enligt schablonmetod (SA)	Exponeringsvärdet enligt internmetoden	Varav: Allmänna kreditexponeringar	Varav: Exponeringar i handelslagret	Varav: Värdepappersutlåningsexponeringar			Totalt
	155x		30	40	50	60	70	80	90	100	110	120
20	Övrigt	5 081 264					606 501			606 501		601 625

Tabell X.XX Belopp institutspecifikt kontracyklisk kapitalbuffert

Rad	Kolumn
	10
10	Totalt
	5 081 264
20	Institutspecifikt kontracyklisk kapitalbuffert
	101 625
30	Institutspecifikt kontracyklisk kapitalbuffert
	101 625

Bilaga 3 Bruttosoliditet (TSEK)

Bruttosoliditetsgrad för kapitalkrav – Blankett för offentliggörande

Referensdatum	dec-17
Enhetsnamn	Sparbanken i Enköping
Tillämpningsnivå	Solo

Tabell – LRSum: Sammanfattande avstämning av redovisningstillgångar och exponeringar i bruttosoliditetsgrad		Tillämpligt belopp
1	Sammanlagda tillgångar enligt offentliga finansiella rapporter	8 663 702
2	Justering för enheter som har konsoliderats för redovisningsändamål men som inte omfattas av konsolidering under tillsyn	
3	(Justering för förvaltningstillgångar som redovisas i balansräkningen i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen, men som är undantagna från exponeringsmättningsgrad i enlighet med artikel 429.13 i förordning (EU) nr 575/2013)	
4	Justeringar för finansiella derivatinstrument	3 184
5	Justeringar för transaktioner för värdepappersfinansiering	
6	Justering för poster utanför balansräkningen (dvs. konvertering till kreditkvaliteter för exponeringar utanför balansräkningen)	1 743 077
EU-6a	(Justering för exponeringar inom gruppen som inte omfattas av exponeringsmättningsgrad i enlighet med artikel 429.7 i förordning (EU) nr 575/2013)	
EU-6b	(Justering för exponeringar inom gruppen som inte omfattas av exponeringsmättningsgrad i enlighet med artikel 429.14 i förordning (EU) nr 575/2013)	
7	Andra justeringar	
8	Totalt exponeringsmätt för bruttosoliditetsgrad	10 409 963

Tabell – LRCom: Bruttosoliditetsgrad – gemensam upplysning		Bruttosoliditetsgrad för exponering – kapitalkravsförordningen
Exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)		
1	Poster i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar men inklusive säkerhet)	8 663 702
2	(Tillgångsbelopp som dragits av för att fastställa kärnprimärkapital)	112 411
3	Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar) (summan av raderna 1 och 2)	8 776 113
Derivatexponeringar		
4	Ateranskaffningskostnad förbunden med <i>samtliga</i> derivattransaktioner (dvs. netto av medräkningsbar kontantvariationsmarginal)	3 184
5	Tilläggsbelopp för potentiell framtida exponering förbunden med <i>samtliga</i> derivattransaktioner (marknadsvärdering)	
EU-5a	Exponering fastställd enligt ursprungliga åtagandemetod	
6	Gross-up för derivatsäkerhet vid avdrag från tillgångar i balansräkningen i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen	
7	(Avdrag för fordringar på kontantvariationsmarginal i derivattransaktioner)	
8	(Undantagen central motpartsdel i handelsexponeringar som är clearade med denna motpart)	
9	Justerat effektivt teoretiskt belopp för skriftliga kreditderivat	
10	Justerat effektivt teoretiskt kompensations och tilläggsavdrag för skriftliga kreditderivat	
11	Sammanlagda derivatexponeringar (summa av rad 4 till 10)	3 184
Exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering		
12	Bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering (utan godkännande av netting) efter justering för försämlingstransaktioner	
13	(Nettade belopp för kontantsskulder och kontantfordringar i bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering)	
14	Motpartens kreditriskeponering mot tillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering	
EU-14a	Undantag för transaktioner för värdepappersfinansiering: Motpartens kreditriskeponering i enlighet med artikel 429b.4 och artikel 222 i förordning (EU) nr 575/2013	
15	Exponeringar mot förmedlade transaktioner	
EU-15a	(Undantagen central motpartsdel av exponeringar mot transaktioner för värdepappersfinansiering som är clearade med motparten)	
16	Sammanlagda exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering (summa av raderna 12 till 15a)	
Andra poster utanför balansräkningen		
17	Poster utanför balansräkningen i teoretiska bruttobelopp	1 743 077
18	(Justeringar för konvertering till kreditkvaliteter)	
19	Övriga exponeringar utanför balansräkningen (summa av rad 17 till 18)	1 743 077
Undantagna exponeringar i enlighet med artikel 429.7 och 429.14 (i och utanför balansräkningen)		
EU-19a	(Undantag för exponeringar inom gruppen (individuellt nivå) i enlighet med artikel 429.7 i förordning (EU) nr 575/2013 (i och utanför balansräkningen))	
EU-19b	(Undantagna exponeringar i enlighet med artikel 429.14 i förordning (EU) nr 575/2013 (i och utanför balansräkningen))	
Kapital- och sammanlagda exponeringar		
20	Primärkapital	979 029
21	Sammanlagda exponeringar i bruttosoliditetsgrad (summan av raderna 3, 11, 16, 19, EU-19a och EU-19b)	10 522 374
Bruttosoliditetsgrad		
22	Bruttosoliditetsgrad	9,40%
Val av övergångsarrangemang och belopp för förvaltningsposter som har tagits bort från balansräkningen		
EU-23	Val av övergångsarrangemang för definitionen av kapitalmättningsgrad	
EU-24	Belopp för förvaltningsposter som har tagits bort från balansräkningen i enlighet med artikel 429.11 i förordning (EU) nr 575/2013	

Tabell – LRSpl: Uppdelning av exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar)		Bruttosoliditetsgrad för exponering – kapitalkravsförordningen
EU-1	Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar) varav:	
EU-2	Exponeringar i handelslagret	
EU-3	Exponeringar utanför handelslagret, varav:	
EU-4	Säkerställda obligationer	534 995
EU-5	Exponeringar som hanteras som exponeringar mot nationella regeringar	
EU-6	Exponeringar mot delstatliga självstyrelseorgan, multilaterala utvecklingsbanker, internationella organisationer och offentliga organ som <i>inte</i> behandlas som exponeringar mot nationella regeringar	
EU-7	Institut	1 283 681
EU-8	Säkrade genom panträtt i fastigheter	2 560 050
EU-9	Hushållsexponeringar	1 764 663
EU-10	Företag	1 896 340
EU-11	Fallerande exponeringar	19 790
EU-12	Övriga exponeringar (t.ex. aktier, värdepappersfinansiering och övriga motpartslösa tillgångar)	

Tabell – LRQua: Fritt textfält för offentliggörande av kvalitativa poster		Kolumn Fritt textfält
Rad		
1	En beskrivning av vilka åtgärder som vidtas för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet.	
2	En beskrivning av de faktorer som har påverkat bruttosoliditeten under den period som den offentliggjorda bruttosoliditeten avser.	

Bilaga 4 likviditetstäckningskvot

Konsolideringens omfattning (solo)		Totalt ovägt värde (medelvärde)	Totalt vägt värde (medelvärde)
Valuta och enheter tkr			
Kvartalet avslutas 2017-12			
Antal datapunkter som använts vid beräkningen av medelvärden			
HÖGKVALITATIVA LIKVIDITETSTILLGÅNGAR			
1	Summa, högkvalitativa likviditetstillgångar		726117
KASSA – UTFLODEN			
2	Inlåning från allmänheten och inlåning från småföretagskunder, varav	7533871	684851
3	<i>stabila inlåningar</i>	6227816	378762
4	<i>mindre stabila inlåningar</i>	1306055	306089
5	Osäkrad kapitalmarknadsfinansiering	0	0
6	<i>Operativa inlåningar (alla motparter) och inlåningar i nätverk av kooperativa banker</i>	0	0
7	<i>Icke-operativa inlåningar (alla motparter)</i>	0	0
8	<i>Skuld utan säkerhet</i>	0	0
9	Säkrad kapitalmarknadsfinansiering		0
10	Ytterligare krav	1703144	95938
11	<i>Utflöden kopplade till derivatexponeringar och andra krav på säkerhet</i>	0	0
12	<i>Utflöden kopplade till finansieringsförlust för skuldprodukter</i>	0	0
13	<i>Kredit- och likviditetsfaciliteter</i>	1703144	95938
14	Andra avtalsmässiga finansieringsskyldigheter	0	0
15	Andra villkorade finansieringsskyldigheter	0	0
16	SUMMA KASSAUTFLODEN		780789
KASSA – INFLODEN			
17	Utlåning mot säkerhet (t.ex. omvända repor)	168872	86910
18	Inflöden från fullt presterande exponeringar	319915	319915
19	Andra kassainflöden	53434	53434
EU-19a	(Mellanskillnaden mellan summan av vägda inflöden och summan av vägda utflöden som uppkommer på grund av transaktioner i tredjeländer när det finns överföringsbegränsningar eller som är denominerade i icke-konvertibla valutor)		0
EU-19b	(Överskott av inflöden från ett specialiserat kreditinstitut)		0
20	SUMMA KASSAINFLODEN	542221	460259
EU-20a	Helt undantagna inflöden	0	0
EU-20b	<i>Inflöden som omfattas av det övre taket på 90 %</i>	0	0
EU-20c	<i>Inflöden som omfattas av ett övre tak på 75 %</i>	542845	460264
21	LIKVIDITETSBUFFERT		726117
22	SUMMA NETTOKASSAUTFLODEN		320530,00
23	LIKVIDITETSTÄCKNINGSKVOT (%)		226,54%