

Skurups Sparbank

Pelare 3 – 2017

Risk- och kapitalhantering



Innehållsförteckning

1 Inledning	3
2 Skurups Sparbank	4
2.1 Företagsstyrning	4
2.2 Ersättningar	4
3 Riskhantering	5
3.1 Riskstrategi	5
3.2 Riskhantering	6
4 Kapitalhantering	8
4.1 Kapital	8
4.2 Kapitalkrav	9
4.3 Kapitaltäckning & kapitalbehov	11
4.4 Bruttosoliditet	12
4.5 IKLU	12
5 Risker	13
5.1 Kreditrisk	13
5.2 Marknadsrisk	16
5.3 Likviditetsrisk	19
5.4 Operativ risk	22
Bilaga I – Artikel 5 EU-förordning 1423/2013	24

1 Inledning

Denna rapport innehåller information om Skurups Sparbanks ("Banken"), organisationsnummer 548000-7409, risker, riskhantering, kapital och likviditet. Informationen lämnas i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen) samt kompletterande förordningar och standarder, såsom Finansinspektionens föreskrift (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

Rapporten lämnas årligen och senast i samband med att årsredovisningen publiceras på Skurups Sparbanks hemsida, se www.skurupssparbank.se.

Rapporten avser om inget annat nämns förhållanden per 2017-12-31.

Syftet med rapporten är att ge en transparent, tillförlitlig och jämförbar redogörelse av bankens verksamhet, förutsättningar, riskhantering och ekonomiska ställning.



2 Skurups Sparbank

Skurups Sparbank grundades 1881 och har bedrivit sin verksamhet i 137 år. Bankens kunder är privatpersoner, lantbruk samt små och medelstora företag. Det geografiska verksamhetsområdet sträcker sig över sydvästra Skåne. Banken tillhandahåller, förutom traditionella in- och utlåningstjänster även fonder, försäkringar, värdepapper, servicefack, utländska betalningar samt ekonomisk rådgivning. Banken har ett omfattande samarbete med Swedbank och dess dotterbolag, vilket regleras i ett samarbetsavtal. Samarbetsavtalet omfattar bl.a. IT-tjänster, förmedling av hypotekslån, fond- och försäkringssparande samt clearingtjänster. För ytterligare information hänvisas till bankens årsredovisning som finns upplagd på bankens hemsida, www.skurupssparbank.se.

2.1 Företagsstyrning

En sparbank kännetecknas av att verksamheten bedrivs utan enskilt vinstintresse och att man inte har några ägare. Detta kommer till uttryck i sparbankslagen som anger att ändamålet för bankens 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 i enlighet med bestämmelserna i sparbankslagen och lagen om bank- och finansieringsrörelse." För en sparbank föreligger ingen skyldighet att tillämpa den svenska koden för bolagsstyrning. Med hänsyn till bankens karaktär av publikt företag och med en verksamhet som i stor utsträckning bygger på förtroende har utformningen av bankens rutiner för styrning och kontroll av verksamheten skett med koden som förebild i tillämpliga delar.

Styrelsen utses vid sparbanksstämman och har det yttersta ansvaret för bankens verksamhet. Styrelsen består av 6 ledamöter. Därutöver ingår VD i styrelsen enligt Sparbankslagen samt 1 ledamot och 1 suppleant som arbetstagarrepresentant. Av styrelsens ledamöter är 2 kvinnor. Vid tillsättning av styrelseledamöter ska främjandet av mångfald vad gäller ålder, kön, geografiskt ursprung samt utbildnings- och yrkesbakgrund beaktas. Ytterligare information om styrelseledamöterna finns upplagd på bankens hemsida, www.skurupssparbank.se.

Styrelsen i sin helhet utför de arbetsuppgifter som åligger ett revisionsutskott, såsom att bl.a. övervaka bankens finansiella rapportering, hålla sig informerad om revisionen av årsredovisningen och granska och övervaka revisorns opartiskhet och självständighet.

Styrelsen har inrättat ett kreditutskott bestående av styrelsens ordförande, vice ordförande, VD samt en av styrelsen vid var tid särskilt utsedd styrelseledamot. Kreditutskottet fattar beslut i kreditärenden inom styrelsens fastställda beloppsnivåer.

För ytterligare information om bankens företagsstyrning hänvisas till årsredovisningen som finns upplagd på bankens hemsida, www.skurupssparbank.se.

2.2 Ersättningar

Bankens styrelse har fastställt en ersättningspolicy. Ersättningspolicyn, som omfattar samtliga anställda, anger grunderna och principerna för hur ersättningar inom banken ska fastställas, hur policyn ska tillämpas och följas upp samt hur banken identifierar vilka de anställda är som har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil. Ersättningspolicyn omfattar även bankens regelverk rörande fast och rörlig ersättning. Den rörliga ersättningen består i resultatandelar och är samma för samtliga anställda inom banken.

För ytterligare information om bankens ersättningssystem hänvisas till årsredovisningen samt Policy Ersättning som finns upplagd på bankens hemsida, www.skurupssparbank.se.

3 Riskhantering

I bankens verksamhet uppstår olika typer av risker såsom kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har styrelsen, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i banken, fastställt policier och instruktioner för verksamheten. Bankens riskhantering syftar till att identifiera, mäta, övervaka och hantera de risker som banken har i sin verksamhet. Banken har som ett led i detta arbete satt upp lämpliga begränsningar, aptiter och limiter, för att säkra att det finns kontroller på plats för att övervaka riskerna. Riskerna bevakas, analyseras och rapporteras i särskild ordning till styrelsen. Kontroller görs löpande av att aptiter och limiter inte överskrids.

3.1 Riskstrategi

Bankens riskprofil ska kännetecknas av att risktagandet ska vara lågt och begränsas inom ramen för vad som är ekonomiskt försvarbart. Bankens kapitalrelation ska lägst hålla den nivå som vid varje tidpunkt bedöms vara lämplig för att bibehålla den finansiella stabiliteten på lång sikt och för att utveckla verksamheten. Kapitalnivån ska alltid vara tillräckligt hög för att uppfylla de lagstadgade kapitaltäckningskraven, även under ogynnsamma förhållanden i ett stressscenario. Styrelsen fastställer strategiska finansiella måltal, riskstrategi och riskaptiter samt beredskapsplan för kapital och likviditet.

3.1.1 Riskkultur

Med riskkultur avses värderingar, attityder och beteenden som har avgörande betydelse för arbetet med riskhanteringen och uppfyllelsen av bankens mål.

Bankens affärsverksamhet är baserad på affärsmässighet och långsiktiga relationer med kunderna. Affärsmässighet innebär att på ett övervägt sätt ta risker och är en grundläggande funktion i all bankverksamhet.

Basen i all riskhantering är att varje medarbetare har kännedom om sin kund eller motpart och fullt ut förstår varje enskild affär samt kan förklara dess riskinnehåll. Varje medarbetare ansvarar för att känna sin motpart och ha fullständig kännedom om varje enskild transaktion och kunna beskriva den risk som den innebär. Att tillsammans med kunden identifiera och förstå risken i varje affär gör det möjligt att fatta rätt beslut, både för kunden och för banken.

En hög riskmedvetenhet och sund riskkultur skapas med hjälp av en gemensam värdeplattform där cheferna föregår med gott exempel. Varje medarbetare ska ha god förståelse för den egna verksamheten och de risker som är förknippade med denna. Kvantitativa metoder för riskvärdering kan inte ersätta erfarenhet och gott omdöme.

Inom banken ska en integrerad och sund riskkultur utvecklas som baseras på förståelsen för vilka risker som banken kan exponeras för och hur dessa hanteras. Riskkulturen ska ta hänsyn till av styrelsen beslutad riskstrategi och riskaptiter. Ett väsentligt led i en sund riskkultur är att löpande informera och utbilda medarbetarna så, att varje anställd har relevant kunskap om bankens riskramverk och förstår sitt ansvar för riskhanteringen inom de ramar som gäller för var och en.

3.1.2 Riskstrategi & finansiella måttal

Bankens övergripande riskstrategi är att årligen öka kapitalbasen genom att generera vinster till primärkapitalet med utgångspunkt i styrelsens strategiska finansiella måttal:

- Röntabilitet - Ø statslåneränta + 3-4 %-enheter
- K/I före kreditförluster - < 0,55
- K/I efter kreditförluster - < 0,60
- Ränte- och provisionsnetto/ØAV - > 0,86 %

3.2 Riskhantering

Ansvar för bankens styrning, riskhantering och kontroll förtydligas genom uppdelning i tre försvarslinjer.



3.2.1 1:a försvarslinjen

I första försvarslinjen återfinns verksamheten vilken ansvarar för att utföra det dagliga operativa arbetet. Det ligger på verksamhetens ansvar att ta risker som ligger i linje med styrelsens mål och riskaptit, att sätta pris på risken samt att rapportera hur riskläget ser ut till ledningen och till andra försvarslinjen.

Första försvarslinjen har fullt ansvar och ägarskap över styrning, risktagande, kontroll och uppföljning, inklusive incidentrapportering. Inom ramen för första försvarslinjens ansvar ligger även ett ansvar att implementera åtgärder samt att löpande följa upp iakttagelser som rapporterats av någon av kontrollfunktionerna.

VD ansvarar för bankens styrning, riskhantering och kontroll i den löpande verksamheten. VD ansvarar för att verksamheten når sina mål och har fullt ansvar för bankens styrning, riskhantering och kontroll och rapportera bankens risker och riskhantering.

Styrelsen uppdrar åt VD att utse regelverks- och riskansvarig med övergripande ansvar och mandat att följa upp och kontrollera verksamhetens riskhantering inom regelverksrisk, operativ risk, finansiell risk och kreditrisk. I uppdraget ingår även att initiera, driva och utveckla förändringar inom riskhanteringsprocessen. VD ska också utse en från affärsverksamheten oberoende funktion som ska kontrollera och övervaka bankens kreditrisk. Regelverks- och riskfunktionerna har rapporteringsskyldighet till styrelsen.

VD ansvarar för

- att utveckla och implementera bankens system för styrning, riskhantering och kontroll inkluderande organisationsstruktur, ansvarstilldelning, kompetensförsörjning och tillsyn
- den löpande riskhanteringen och för att banken har kapital som är tillräckligt för att täcka de risker banken är, eller kan komma att bli, exponerad för
- att etablera strukturer, rapporteringslinjer samt lämpliga befogenheter och ansvar inom verksamheten
- upprätta ett internt regelverk samt en effektiv organisation med tillräckliga resurser för att hantera och oberoende kontrollera risker och kapitalbehov
- att risklimiterna och riskindikatorer för respektive risktyp fastställs och följs upp kontinuerligt
- att fastställa rutiner för incidentrapportering
- beredskapsplanen och för att åtgärder i denna följs
- att varje medarbetare ska ha en god förståelse för den egna verksamheten och de risker som är förknippade med denna
- att riktlinjerna i denna policy implementeras
- att upprätta ett internt regelverk för bankens kontinuitetshantering
- att banken offentliggör information om verksamheten i enlighet med regelverket

3.2.2 2:a försvarslinjen

I andra försvarslinjen återfinns bankens oberoende kontrollfunktioner för riskkontroll och compliance. Riskkontroll- och compliancefunktionens ansvar och uppdrag regleras i av styrelsen fastställd policy. I uppdraget ingår att löpande rapportera bankens samlade riskbild till VD och styrelse.

3.2.3 3:e försvarslinjen

I tredje försvarslinjen återfinns bankens internrevisionsfunktion. Internrevisionens ansvar och uppdrag regleras i av styrelsen fastställda Riktlinjer Internrevision. I uppdraget ingår att objektivt utvärdera och bedöma effektiviteten i bankens ramverk för styrning, riskhantering och kontroll samt bidra med rekommendationer och förslag till utveckling och förbättring av densamma. Identifierade iakttagelser tillsammans med föreslagna förbättringsområden ska löpande rapporteras till den granskade enheten samt till styrelsen och VD.

3.2.4 Kontroll och rapportering

Rapportering sker i enlighet med styrelsens arbetsordning. Utöver vanliga rapporteringsrutiner ska alla situationer eller risker som identifieras, är av principiell natur eller väsentliga för banken och som rör denna policy, omedelbart rapporteras till styrelsen. Rapporteringen görs såväl skriftligt som muntligt.

4 Kapitalhantering

4.1 Kapital

Enligt kapitaltäckningsregelverket ska banken upprätthålla en kapitalbas som vid var tidpunkt uppfyller följande minimikrav, uttryckt i procent av det riskvägda exponeringsbeloppet:

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

I tillägg till minimikapitalkraven ska kreditinstitut hålla en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent av riskvägda exponeringsbeloppet. Från och med september 2015 ska banken även hålla en kontracyklisk kapitalbuffert utöver minimikapitalkrav och kapitalkonserveringsbuffert i enlighet med FFFS 2014:33. Den av Finansinspektionen beslutade nivån uppgår per 2017-12-31 till 2 procent av det riskvägda exponeringsbeloppet.

Kapitalbasen uppgick vid årsskiftet 2017 till 442 Mkr bestående av kärnprimärkapital.

Tabell – Kapitalbas

Kapitalbas	2017	2016
Tkr		
Kärnprimärkapital: instrument och reserver		
Reservfond	399 317	370 694
Fond för verkligt värde	34 210	43 615
Kapitalandel av obeskattade reserver	25 543	25 543
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsägbara kostnader	34 337	28 622
Kärnprimärkapital före justeringar	493 407	468 474
Justeringar Kärnprimärkapital		
Avräkning aktieinnehav finansiella enheter	-50 013	-54 708
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-1 233	-383
Sammanlagda justeringar av kärnprimärkapital	-51 246	-55 091
Kärnprimärkapital	442 161	413 383
Total kapitalbas	442 161	413 383

4.2 Kapitalkrav

Beräkning av kapitalkrav är utförd i enlighet med CRR, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, lagen (2014:967) om införande av buffertlagen och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Banken tillämpar schablonmetoden för beräkning av kreditrisk. Kapitalkravet för kreditrisk framgår av tabellen nedan.

Tabell - Kreditrisk

Kreditrisk, 2017	Ursprungligt åtagande före konverterings- faktor	Exponerings- värde	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav	Genomsnittlig riskvikt
Tkr					
Kreditrisk enligt schablonmetoden					
Nationella regeringar eller centralbanker	43 940	43 940	-	-	-
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	79 752	68 824	-	-	-
Institut	374 021	374 021	74 804	5 984	20%
Företag	1 194 879	1 149 736	1 028 508	82 281	89%
Hushåll	1 032 388	801 355	510 205	40 816	64%
Panträtt i bostadsfastighet	1 119 312	1 112 315	338 258	27 061	30%
Fallerande exponeringar	8 575	5 735	6 494	520	113%
Säkerställda obligationer	51 938	51 938	5 194	416	10%
Aktier	49 212	49 212	49 212	3 937	100%
Övriga poster	44 314	44 314	41 412	3 313	93%
Summa	3 998 331	3 701 390	2 054 086	164 327	55%

Kreditrisk, 2016	Ursprungligt åtagande före konverterings- faktor	Exponerings- värde	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav	Genomsnittlig riskvikt
Tkr					
Kreditrisk enligt schablonmetoden					
Nationella regeringar eller centralbanker	42 825	42 825	-	-	-
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	75 293	64 933	-	-	-
Institut	351 235	351 235	76 021	6 082	22%
Företag	951 154	905 911	799 764	63 981	88%
Hushåll	1 093 420	830 150	530 521	42 442	64%
Panträtt i bostadsfastighet	1 054 708	1 046 322	324 779	25 982	31%
Fallerande exponeringar	8 623	2 352	2 362	189	100%
Säkerställda obligationer	30 703	30 703	3 070	246	10%
Aktier	48 078	48 078	48 078	3 846	100%
Övriga poster	31 982	31 982	29 366	2 349	92%
Summa	3 688 021	3 354 491	1 813 962	145 117	54%

Banken tillämpar schablonmetoden för beräkning av operativa risker och kapitalkravet för operativa risker framgår nedan.

Tabell – Operativ risk

Operativ risk	2017		2016	
	Exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Tkr				
Schablonmetoden	146 211	11 697	146 025	11 682
Summa	146 211	11 697	146 025	11 682

4.2.1 Pelare I

Minimikapitalkravet enligt Pelare I uppgår till 8% av bankens riskvägda tillgångar. Riskvägda tillgångar i Pelare I består av följande riskslag; kreditrisk, operativ risk och marknadsrisk.

För att beräkna kreditrisk tillämpar banken schablonmetoden vilket innebär att det för bankens kreditexponeringar fastställs en riskvikt. Kreditexponeringen multiplicerat med riskvikten utgör det riskvägda exponeringsbeloppet. Exempelvis är riskvikten för företag 100% medan riskvikten för exponeringar med säkerhet i bostadsfastighet är 35%.

Bankens operativa risk beräknas enligt schablonmetoden vilket innebär att banken delar in sina rörelseintäkter i olika affärsområden. Genomsnittet av bankens tre senaste års rörelseintäkter inom respektive affärsområde multipliceras sedan med en faktor om 12-18% beroende av affärsområde.

Då banken inte innehar något handelslager sker inte någon beräkning av marknadsrisk i Pelare I.

4.2.2 Buffertkrav

Ytterligare kapitalkrav i form av buffertkrav implementerades under 2014 genom Kapitäläckningsdirektivet och Tillsynsförordningen. Banken berörs av buffertkraven som avser kapitalkonserveringsbufferts amt kontracyklisk buffert.

Kapitalkonserveringsbufferten är en extra buffert som ska uppgå till 2,5% och ska utgöra en extra marginal ner till minimikapitalkravet.

Den kontracykliska bufferten fastställs varje kvartal av Finansinspektionen i intervallet 0-2,5% och uppgår till 2,0% per 2017-12-31.

4.2.3 Pelare II

Kapitalkravet i Pelare II utgår ifrån bankens IKLU där banken själva analyserar och utvärderar de risker som banken är utsatt för. Detta görs minst årligen och uppdateras och revideras kvartalvis. För mer information om bankens IKLU-process se avsnitt 4.5 IKLU.

4.3 Kapitaltäckning & kapitalbehov

De riskvägda tillgångarna avseende kreditrisker uppgick per 2017-12-31 till 2 054 086 tkr (1 813 963). Riskvägda tillgångar för operativ risk och kreditvärdighetsjustering uppgick till 146 211 tkr (146 025) respektive 488 tkr (237). Med en kapitalbas på 442 161 tkr ger det en total kapitalrelation på 20,1 procent (21,1).

Tabell – Kapitaltäckning

Kapitaltäckning	2017	2016
Tkr		
Kapitalbas		
Kärnprimärkapital	442 161	413 383
Summa kapitalbas	442 161	413 383
Riskvägda tillgångar Pelare I		
Kreditrisk	2 054 086	1 813 963
Operativ risk	146 211	146 025
Kreditvärdighetsjustering	488	237
Summa minimikapitalkrav Pelare I	2 200 785	1 960 225
Total kapitalrelation	20,1%	21,1%
Minimikapitalkrav Pelare I	8,0%	8,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt för buffertkrav mm	12,1%	13,1%
Buffertkrav		
Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
Kontracyklisk buffert	2,0%	1,5%
Sammanlagt buffertkrav	4,5%	4,0%
Totalt internt bedömt kapitalbehov	1,9%	2,0%

4.4 Bruttosoliditet

Bruttosoliditetsgraden beräknas som kvoten av primärkapital och ett totalt exponeringsmått. Bankens bruttosoliditet uppgick per 2017-12-31 till 11,2%.

Tabell – Bruttosoliditet

Bruttosoliditet	2017	2016
Tkr		
Exponeringar i balansräkningen		
Poster i balansräkningen	3 528 432	3 036 418
Belopp som dragits av vid beräkning av kapitalbas	-51 246	-55 091
Summa exponeringar i balansräkningen	3 477 186	2 981 327
Poster utanför balansräkningen		
Derivatexponeringar	577	325
Andra poster till teoretiska bruttobelopp	466 590	164 976
Summa poster utanför balansräkningen	467 167	165 301
Kapital och sammanlagda exponeringar		
Kärnprimärkapital	442 161	413 383
Sammanlagda exponeringar	3 944 353	3 146 628
Bruttosoliditetsgrad	11,2%	13,1%

4.5 IKLU

Banken utför årligen en intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) för att bedöma och analysera bankens risker, kapital- och likviditetsbehov. Utvärderingen är ett verktyg som säkerställer att banken identifierar, analyserar och hanterar alla de risker banken är exponerad för samt gör en bedömning av sitt interna kapital- och likviditetsbehov i relation till detta.

Bankens IKLU-process omfattar bl.a:

- Övergripande riskanalys med inriktning på omvärldsrisk, branschrisk och verksamhetsrisk.
- SWOT-analys, analys kring styrkor och svagheter utifrån riskanalysen.
- Strategier kring basscenario och finansiella måltal
- Stressscenarier för kapital och likviditet

5 Risker

5.1 Kreditrisk

Kreditrisk definieras som risken för att en motpart inte uppfyller sina finansiella skyldigheter gentemot banken och risken för att ställda säkerheter inte täcker bankens fordran. Kreditrisk inkluderar koncentrationsrisk, vilket innebär stora enskilda exponeringar och även betydande exponeringar mot grupper av motparter där sannolikheten för att dessa inte kan fullgöra sina finansiella åtaganden styrs av gemensamma, underliggande faktorer, exempelvis sektor, ekonomi, geografisk plats eller typ av instrument.

5.1.1 Riskstrategi

Kreditgivning är bankens kärnverksamhet och kreditrisken utgör därmed den enskilt viktigaste risken. Banken har fastslagit en kreditpolicy som syftar till att tillförsäkra att kreditgivningen i banken är sund och att en kreditportfölj med hög kvalitet kan upprätthållas. Bankens kreditgivning ska vara inriktad mot hushållsmarknaden, mindre och medelstora företag, lantbruk, organisationer och kommun inom bankens verksamhetsområde. Sund finansiell kvalitet och god återbetalningsförmåga är grundläggande för bedömningen av kunden vid kreditbeviljningen. Banken eftersträvar alltid fullgoda säkerheter samt tillfredsställande intjäning i förhållande till bankens risk.

5.1.2 Riskhantering

Banken ska ha en väl diversifierad kreditportfölj med låg riskprofil. Risktagandet ska begränsas inom ramen för vad som är ekonomiskt försvarbart. Riskklassificeringssystemet är en central del i styrning och kontroll av kreditportföljen och kreditprocessen. Krav på en god riskjusterad avkastning ska återspeglas i kreditgivningen. Principen om att ingen person ensam ska handlägga en transaktion genom hela behandlingskedjan, ska vara vägledande vid all kredit- och kreditriskhantering i banken. Kredituppföljning ska beslutas i behörig kreditbeviljande instans och ska ske enligt de riktlinjer som anges i dessa bestämmelser. Företagsengagemang ska alltid följas upp löpande i syfte att identifiera och vidta åtgärder vid eventuellt ökad risk.

5.1.3 Säkerheter

Bankens utlåning sker främst i form av utlåning mot säkerhet i fastigheter där banken har lång erfarenhet. Uppdateringar av säkerhetsvärden sker på årlig basis för företagsexponeringar och vid behov för exponeringar i hushållsklassen. I tabellen nedan redovisas exponering i förhållande till de säkerheter som ställts för krediten.

Tabell – Säkerheter

Kreditriskexponering, brutto och netto 2017	Kreditrisk-exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning/ Avsättning	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk-exponering med hänsyn till säkerheter
Tkr					
Krediter¹ mot säkerhet av:					
Statlig och kommunal borgen ²	1 572	-	1 572	1 572	-
Pantbrev i villa- och fritids-fastigheter ³	924 332	1 100	923 232	868 292	54 940
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	260 613	-	260 613	258 347	2 266
Pantbrev i jordbruksfastigheter	506 339	200	506 139	500 338	5 801
Pantbrev i andra näringsfastigheter	717 517	-	717 517	698 751	18 766
Företagsinteckning	190 390	281	190 109	187 950	2 159
Övriga ⁵	310 167	1 151	309 016	79 808	229 208
Summa	2 910 930	2 732	2 908 198	2 595 058	313 140
Värdepapper					
Statspapper och andra offentliga organ					
- AAA ⁵	30 184	-	30 184	-	30 184
- AA	24 568	-	24 568	-	24 568
Andra emittenter					
- AAA	51 938	-	51 938	-	51 938
- BBB eller lägre	10 099	-	10 099	-	10 099
- utan rating	46 166	-	46 166	-	46 166
Summa	162 955	-	162 955	-	162 955
Övrigt					
Åtaganden	246 745	-	246 745	-	246 745
Utställda lånelöften	177 250	-	177 250	-	177 250
Utställda finansiella garantier	43 681	-	43 681	-	43 681
Summa	467 676	-	467 676	-	467 676
Total kreditriskexponering	3 541 561	2 732	3 538 829	2 595 058	943 771

Kreditriskexponering, brutto och netto 2016	Kreditrisk-exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning/ Avsättning	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk-exponering med hänsyn till säkerheter
Tkr					
Krediter¹ mot säkerhet av:					
Statlig och kommunal borgen ²	2 140	-	2 140	2 140	-
Pantbrev i villa- och fritids-fastigheter ³	926 493	1 398	925 095	875 351	49 744
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	225 335	-	225 335	225 335	-
Pantbrev i jordbruksfastigheter	452 613	200	452 413	449 329	3 084
Pantbrev i andra näringsfastigheter	627 274	-	627 274	616 773	10 501
Företagsinteckning	168 606	3 618	164 988	161 822	3 166
Övriga ⁵	213 386	2 787	210 599	33 421	177 178
Summa	2 615 847	8 003	2 607 844	2 364 171	243 673
Värdepapper					
Statspapper och andra offentliga organ					
- AAA ⁵	30 211	-	30 211	-	30 211
- AA	20 079	-	20 079	-	20 079
Andra emittenter					
- AAA	30 701	-	30 701	-	30 701
- BBB eller lägre	12 224	-	12 224	-	12 224
- utan rating	55 962	-	55 962	-	55 962
Summa	149 177	-	149 177	-	149 177
Övrigt					
Åtaganden	259 602	-	259 602	-	259 602
Utställda lånelöften	221 733	-	221 733	-	221 733
Utställda finansiella garantier	35 826	-	35 826	-	35 826
Summa	517 161	-	517 161	-	517 161
Total kreditriskexponering	3 282 185	8 003	3 274 182	2 364 171	910 011

¹ Med kredit avses fordringar och andra placeringar i värdepapper, dock ej aktier, i balansräkningen samt kreditåtaganden utanför balansräkningen, exempelvis, garantier och borgensåtaganden. Säkerheterna är upptagna till bedömda marknadsvärden vid utlåningstillfället eller senare uppdatering.

² Inklusive krediter till stat och kommun

³ Inklusive bostadsrätter

⁴ Inklusive bostadsrättsföreningar

⁵ Inklusive krediter utan säkerhet samt ej utnyttjade krediter i räkning

⁶ I detta exempel utgår vi från Standard and Poor's rating

5.1.4 Kreditriskjustering

Banken utvärderar löpande om det föreligger nedskrivningsbehov av lån och om det finns anledning att klassa fordringar som osäkra. Bankens utvärderar endast nedskrivningsbehov på individuell basis. En oreglerad fordran är en fordran som är förfallen till betalning sedan mer än 90 dagar. En osäker lånefordran är en fordran där det är sannolikt att betalning inte fullföljs och för vilken säkerhetens värde ej med betryggande marginal täcker både kapitalbelopp, räntor samt förseningsavgifter.

Vid årsskiftet 2017/2018 kommer banken att övergå till att redovisa kreditförluster enligt IFRS 9. Regelverket är en internationell redovisningsstandard som per 2018-01-01 ersätter den tidigare standarden IAS 39. Standarden fastställer principer för redovisning av finansiella tillgångar och finansiella skulder. De nya reglerna för nedskrivningar består i att förväntade och inte bara inträffade kreditförluster ska redovisas fr.o.m. 2018-01-01. I och med de nya reglerna förväntas reserveringen för kreditförluster på utlåning till allmänheten öka jämfört med tidigare reservering. Ett arbete för att ta fram nya modeller har gjorts under 2017 för beräkning och reservering av förväntade kreditförluster. Banken har genomfört en analys av storleken på de kvantitativa effekterna på bankens egna kapital när IFRS 9 börjar tillämpas 2018-01-01. Den negativa effekten uppgår till 5,3 mkr efter skatt.

Tabell – Förändring av nedskrivning

Förändring av nedskrivning	Individuella nedskrivningar
Tkr	
Ingående balans 1 januari 2017	8 004
Årets nedskrivning för kreditförluster	481
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	-2 418
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som redovisas som konstaterade förluster	-3 335
Utgående balans 31 december 2017	2 732

Tabell -Åldersanalys oreglerat

Åldersanalys, oreglerade men ej nedskrivna lånefordringar	2017	2016
Tkr		
Fordringar förfallna 60 dgr eller mindre	2	1 598
Fordringar förfallna > 60 dgr - 90 dgr	1 485	-
Fordringar förfallna > 90 dgr - 180 dgr		1
Fordringar förfallna > 180 dgr - 360 dgr		20
Fordringar förfallna > 360 dgr		6
Summa	1 486	1 625

Tabell – Lånefordringar per kategori av låntagare

Lånefordringar per kategori av låntagare	2017	2016
Tkr		
Lånefordringar, brutto		
- offentlig sektor	-	-
- företagssektor	1 510 438	1 192 156
- hushållssektor	1 382 321	1 406 135
varav enskilda företagare	707 556	705 150
- övriga	18 171	17 558
Summa	2 910 930	2 615 849
varav:		
Oreglerade lånefordringar som ingår i osäkra lånefordringar	559	5 672
- företagssektor	39	1 434
- hushållssektor	519	4 238
Osäkra lånefordringar	6 239	13 079
- företagssektor	398	5 106
- hushållssektor	5 841	7 973
Avgår:		
Specifika nedskrivningar för individuellt värderade fordringar	2 732	8 004
- företagssektor	239	3 605
- hushållssektor	2 493	4 399
Lånefordringar, nettoredovisat värde		
- offentlig sektor	-	-
- företagssektor	1 510 199	1 188 551
- hushållssektor	1 379 828	1 401 736
varav enskilda företagare	706 466	703 139
- övriga	18 171	17 558
Nettoledovisat värde	2 908 198	2 607 845

5.2 Marknadsrisk

Med marknadsrisk avses risken för förlust eller lägre framtida intjäning till följd av förändringar i räntor, valutakurser, aktiekurser eller andra riskfaktorer på finansiella marknader. Banken har ingen marknadsrisk i Pelare I då banken inte innehar tillgångar klassificerade som handelslager.

5.2.1 Ränterisk

Ränterisken är risken för att ogynnsamma ränterörelser leder till kapitalförluster. Ränterisken beräknas som förändringen på det ekonomiska värdet vid en ränteändring som motsvarar en plötslig och uthållig förändring om 2 procentenheter.

5.2.1.1 Riskstrategi

Bankens övergripande affärsstrategi är att säkra ett stabilt räntenetto genom att ha väl matchade räntebindningstider. Banken strävar också efter att uppnå en god spridning av ränteförfall för att undvika att stora volymer är föremål för ränteomsättning vid samma tidpunkt.

5.2.1.2 Riskhantering

Banken har som huvudprincip att räntesäkra avtal med längre räntebindingstider och tillämpar säkringsredovisning enligt gällande redovisningsprinciper.

Tabell – Räntebindning

Ränterisiksexponering, 2017

Räntebindingstider för tillgångar och skulder, Tkr	Längre än 1 mån		Längre än 3 mån		Längre än 6 mån		Längre än 1 år		Längre än 3 år		Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
	Högst 1 mån	men högst 3 mån	men högst 6 mån	men högst 1 år	men högst 3 år	men högst 5 år	men högst 3 år	men högst 5 år					
Tillgångar													
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker												2 153	2 153
Belåningsbara statsskuld-förbindelser	17 299	37 453											54 752
Utlåning till kreditinstitut	305 587												305 587
Utlåning till allmänheten	2 532 716	239 704	23 493				69 247	23 175	19 863				2 908 198
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	33 284	64 510	10 408									3 064	111 267
Övriga tillgångar										902		188 620	189 522
Summa	2 888 886	341 667	33 901	-	69 247	23 175	20 765	193 838	3 571 479				
Skulder													
Skulder till kreditinstitut												2 396	2 396
Inlåning från allmänheten	2 865 186	87 314	81 516	9 022	3 110	2 493							3 048 641
Övriga skulder												18 830	18 830
Eget kapital												501 611	501 611
Summa skulder och eget kapital	2 865 186	87 314	81 516	9 022	3 110	2 493	-	522 838	3 571 479				
Differens tillgångar och skulder	23 700	254 353	-47 615	-9 022	66 137	20 682	20 765	-329 000	0				
Räntederivat, rörlig ränta erhålls ¹		59 500											59 500
Räntederivat, fast ränta erlaggs ²					37 000	12 500	10 000						59 500
Kumulativ exponering	23 700	337 553	289 938	280 916	310 053	318 235	329 000	0					

Ränteexponering, 2016

Räntebindingstider för tillgångar och skulder, Tkr	Längre än 1 mån		Längre än 3 mån		Längre än 6 mån		Längre än 1 år		Längre än 3 år		Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
	Högst 1 mån	men högst 3 mån	men högst 6 mån	men högst 1 år	men högst 3 år	men högst 5 år	men högst 3 år	men högst 5 år					
Tillgångar													
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker												2 616	2 616
Belåningsbara statsskuld-förbindelser	10 051	40 239											50 290
Utlåning till kreditinstitut	287 291												287 291
Utlåning till allmänheten	1 756 743	542 039	205 930	2 069	59 662	17 450	23 952						2 607 845
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	30 995	57 260				10 632							98 887
Övriga tillgångar									324			178 978	179 302
Summa	2 085 080	639 538	205 930	2 069	70 294	17 450	24 276	181 594	3 226 231				
Skulder													
Skulder till kreditinstitut												1 493	1 493
Inlåning från allmänheten	2 486 567	26 042	170 148	39 233	6 001	1 864							2 729 855
Övriga skulder												17 877	17 877
Eget kapital												477 006	477 006
Summa skulder och eget kapital	2 486 567	26 042	170 148	39 233	6 001	1 864	-	496 376	3 226 231				
Differens tillgångar och skulder	-401 487	613 496	35 782	-37 164	64 293	15 586	24 276	-314 782	-				
Räntederivat, fast ränta erhålls ¹		75 000											75 000
Räntederivat, fast ränta erlaggs ²					15 500	22 000	15 000	22 500					75 000
Kumulativ exponering	-401 487	287 009	322 791	270 127	312 420	313 006	314 782	-					

^{1 & 2} Nominellt värde

Tabell – Räntesäkring

Derivat och säkringsredovisning 2017	Nominellt belopp/ återstående löptid			Total	Positiva marknadsvärden	Negativa marknadsvärden
	Upp till 1 år	> 1 år - 5 år	>5 år			
Tkr						
Derivat för handelsändamål Ränteswapkontrakt						
Derivat för verkligtvärde-säkringar Ränteswapkontrakt	22 000	27 500	10 000	59 500		1 263
Summa	22 000	27 500	10 000	59 500	-	1 263

Derivat och säkringsredovisning 2016	Nominellt belopp/ återstående löptid			Total	Positiva marknadsvärden	Negativa marknadsvärden
	Upp till 1 år	> 1 år - 5 år	>5 år			
Tkr						
Derivat för handelsändamål Ränteswapkontrakt	15 500			15 500		400
Derivat för verkligtvärde-säkringar Ränteswapkontrakt		37 000	22 500	59 500		1 685
Summa	15 500	37 000	22 500	75 000	-	2 085

5.2.2 Aktiekursrisk

Bankens innehav av aktier är av strategisk karaktär och hanteras av styrelsen. Värdeförändringar redovisas mot eget kapital genom fond för verkligt värde.

Tabell – Aktieinnehav

Aktieinnehav 2017	Antal	Börsvärde	Redovisat värde
Tkr			
Swedbank AB	440 000	87 076	87 076
Indecap AB	45		11 145
Sparbankernas Försäkring AB	748		843
Sparbankernas Kort AB	167		167
Summa	440 960	87 076	99 231

5.2.3 Valutakursrisk

Valutarisk är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i valutakurser. Banken är exponerad för olika typer av valutarisker där den främsta exponeringen avser köp och försäljning i utländska valutor, där risken dels kan bestå av fluktuationer i valutan på finansiella instrument och kund- eller leverantörsfakturan, dels valutarisken i förväntade eller kontrakterade betalningsflöden benämnd transaktionsexponering. Samtliga tillgångar och skulder i utländsk valuta säkras genom överensstämmande positioner gentemot Swedbank AB. Den reella valutakursrisken är därmed begränsad till bankens provisioner avseende transaktioner i utländsk valuta.

Tabell - Valutakursrisk

Tillgångar och skulder fördelat på väsentliga valutor 2017	EUR	GBP	USD	DKK	Övriga valutor	Summa
Utlåning till kreditinstitut	18 371	160	2 003	25	17	20 576
Summa tillgångar	18 371	160	2 003	25	17	20 576
In- och upplåning från allmänheten	18 358	157	1 987	25	85	20 612
Summa skulder och eget kapital	18 358	157	1 987	25	85	20 612
Effekt av 10% ökning av valutakurs i SEK gentemot utländsk valuta	1,3	0,3	1,6	-	-6,8	-3,6

Tillgångar och skulder fördelat på väsentliga valutor 2016	EUR	GBP	USD	DKK	Övriga valutor	Summa
Utlåning till kreditinstitut	8 570	307	1 802	16	309	11 004
Summa tillgångar	8 570	307	1 802	16	309	11 004
In- och upplåning från allmänheten	8 557	304	1 785	15	307	10 968
Summa skulder och eget kapital	8 557	304	1 785	15	307	10 968
Effekt (f skatt) av 10% ökning av valutakurs i SEK gentemot utländsk valuta	1,3	0,3	1,7	0,1	0,2	4

5.3 Likviditetsrisk

Likviditetsrisken är risken för att banken inte ska kunna infria sina betalningsförpliktelser vid viss förfallotidpunkt utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt genom hög upplåningskostnad eller lågt pris vid avyttring av tillgångar.

5.3.1 Riskstrategi

Bankens likviditets- och placeringsstrategi är en plan för hur banken ska kunna infria sina betalningsförpliktelser i rätt tid till rätt pris för att hålla fastställda limitgränser samt hur banken ska placera den överskottslikviditet som kan uppstå i verksamheten.

5.3.2 Riskhantering

Bankens viktigaste finansieringskälla är inlåning från allmänheten. För att säkerställa bankens likviditet bör relationen mellan utlåning till allmänheten och inlåning från allmänheten vara i intervallet 0,93 till 0,98.

För att kunna hantera volatilitet i bankens likviditet bör den utvidgade likviditetsreserven uppgå till minst 15 % av bankens inlåning från allmänheten. Härutöver ska banken även uppfylla regulatoriska kvantitativa krav som gäller för måtten Liquidity Coverage Ratio (LCR) och Net Stable Funding Ratio (NSFR).

Banken beaktar kostnaden för likviditet i internprissättningen och beräknar löpande refinansieringskostnad med hänsyn tagen till bland annat löptid och räntebindningstid.

Tabell – Likviditetsreserv

Likviditet	2017	2016
Tkr		
Likviditetsreserv		
Kassa och bankmedel	316 320	310 357
Belåningsbara statsskuldförbindelser	54 752	50 290
Säkerställda obligationer	51 938	30 701
Summa	423 010	391 348
Andra likviditetsskapande åtgärder		
Omsättningsbara värdepapper	56 264	68 186
Kredit och lånefaciliteter (outnyttjat)	150 000	
Summa	206 264	68 186
Likviditetsfaktorer		
Utlåning/inlåning	95,4%	95,5%
Likviditetstäckningskvot (LCR)	130,0%	123,8%
Stabil finansiering (NSFR)	132,4%	131,3%

5.3.3 Finansiering

Bankens finansieringsstrategi är en plan för hur banken på lång sikt ska kunna finansiera sin verksamhet. Banken tar medvetet finansiell risk som en del av den normala affärsverksamheten och som ett led i strävan efter god lönsamhet. Ett överdrivet risktagande kan dock hota intjäning, skapa likviditetsproblem samt göra banken sårbar för ogynnsam utveckling på marknaden. Att undvika sådana effekter är därför en viktig aspekt vid beslut om finansiellt risktagande.

5.3.4 Beredskapsplan och stresstester

Banken har en beredskapsplan för likviditetsrisker som i ett tidigt skede kan uppmärksamma störningar på likviditeten och möjliggöra för banken att ta till relevanta åtgärder så att påfrestningarna på likviditeten minimeras. I beredskapsplanen definieras olika krisnivåer och åtgärder som ska beaktas vid specifika händelser i banken.

Banken genomför regelbundet stresstester. Resultatet av stresstesterna utvärderas mot bankens fastställda riskapitit och används för att anpassa bankens hantering av sin likviditet.

5.3.5 Likviditetsexponering

Nedan redovisas bankens likviditetssituation med kontraktuellt återstående löptid.

Tabell – Likviditetsexponering

Likviditetsexponering 2017

Kontraktuellt återstående löptid (Odiskonterade kassaflöden)	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa
Tillgångar							
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	2 153						2 153
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		18	10 054	44 246			54 318
Utlåning till kreditinstitut	305 587						305 587
Utlåning till allmänheten		267 035	342 266	1 479 183	1 270 682		3 359 166
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		10 102	31 521	66 608			108 231
Övriga tillgångar	31 315				902	140 133	172 350
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		17 172					17 172
Summa tillgångar	339 055	294 327	383 841	1 590 037	1 271 584	140 133	4 018 977
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	2 396						2 396
Inlåning fr allmänheten	2 829 871	129 614	87 254	5 161			3 051 900
Derivat		21	388	422	454		1 285
Övriga skulder				5 041	1 461		6 502
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		7 719					7 719
Avsättningar						3 326	3 326
Övriga skulder inkl. eget kapital						501 611	501 611
Summa skulder och eget kapital	2 832 267	137 354	87 642	10 624	1 915	504 937	3 574 739
Outnyttjad del av räkningskrediter	246 745						246 745
Utfärdade kreditlöften	177 250						177 250
Utfärdade finansiella garantier	43 681						43 681
Total skillnad	-2 960 888	156 973	296 199	1 579 413	1 269 669	-364 804	-23 438

Likviditetsexponeringar 2016

Kontraktuellt återstående löptid (Odiskonterade kassaflöden)	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa
Tillgångar							
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	1 950					666	2 616
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		2	10 007	40 021			50 030
Utlåning till kreditinstitut	287 291						287 291
Utlåning till allmänheten		106 552	261 299	1 229 039	1 444 476		3 041 366
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring							-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		64	22 182	76 197			98 443
Derivat							-
Tecknat ej inbetalt kapital							-
Övriga tillgångar	31 457				324	131 247	163 028
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		15 764				510	16 274
Summa tillgångar	320 698	122 382	293 488	1 345 257	1 444 800	132 423	3 659 048
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	1 493						1 493
Inlåning fr allmänheten	2 445 996	142 247	134 202	8 647			2 731 092
Upplåning fr allmänheten							-
Derivat		70	410	903	772		2 155
Övriga skulder		7 054					7 054
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		5 351				1 510	6 861
Avsättningar						102	102
Övriga skulder inkl. eget kapital						477 006	477 006
Summa skulder och eget kapital	2 447 489	154 722	134 612	9 550	772	478 618	3 225 763
Outnyttjad del av räkningskrediter	259 602						259 602
Utfärdade kreditlöften	221 733						221 733
Utfärdade finansiella garantier	35 826						35 826
Total skillnad	-2 643 952	-32 340	158 876	1 335 707	1 444 028	-346 195	-83 876

5.4 Operativ risk

Operativ risk definieras som risken för förluster till följd av ej ändamålsenliga eller fallerade processer, människor, system eller yttre händelser, inbegripet legala risker. Operativ risk inkluderar risker som sammanhänger med legal risk, fysisk säkerhet och IT-säkerhet. Med legal risk avses risken att inte efterleva lagar, förordningar och andra föreskrifter samt etiska riktlinjer. Med legal risk avses även risken för att avtal eller andra rättshandlingar inte kan genomföras enligt angivna förutsättningar eller att rättsliga processer inleds, som på ett negativt sätt kan påverka företagets verksamhet.

5.4.1 Riskstrategi

De operativa riskerna utgör ett väsentligt inslag i bankens totala riskbild och hanteras som en egen riskdisciplin. Banken eftersträvar en hög riskmedvetenhet och sund riskkultur avseende operativa risker.

5.4.2 Riskhantering

Hantering av operativa risker baseras på affärsmässighet och bedrivs med tydligt lönsamhetsfokus. Detta innebär bland annat att hänsyn tas till de operativa riskerna vid varje affärsbeslut och att prissättningen av produkter och tjänster så långt möjligt beaktar de operativa riskerna. Riskhanteringen ska bygga på följande grundläggande komponenter:

- Högt riskmedvetande
Banken ska präglas av ett högt riskmedvetande och en sund riskkultur avseende operativa risker. Varje chef och medarbetare ska ha en god förståelse för den egna verksamheten och de risker som är förknippade med den.
- Identifiering och utvärdering
De övergripande målen för bankens riskhantering är att i förväg identifiera riskerna så att dessa kan undvikas eller kontrolleras på ett effektivt och affärsmässigt sätt. Inom samtliga väsentliga enheter, processer och produkter/tjänster etc ska en löpande och aktiv identifiering och bedömning av de operativa riskerna göras.
- Åtgärder
För operativa risker som bedöms vara för höga ska åtgärder som minskar riskerna sättas in. Förlustrisken ska kvantifieras och på affärsmässiga grunder vägas mot kostnaden för att begränsa risken.

5.4.3 Kontinuitetshantering

Banken har upprättat kontinuitetsplan med syfte är att säkerställa att banken har en organisation och ett arbetssätt för att hantera allvarliga händelser på ett kvalificerat och uthålligt sätt. Planen har sin utgångspunkt i gällande föreskrifter och sundhetskrav och med beaktande av bankens, dess kunders och anställdas intressen. Genom handlingsplaner, beredskapsplaner, rutiner, arrangemang, kritiska dokument och information som sammanställs och inarbetas i organisationen ska tiden och de negativa konsekvenserna i samband med ett avbrott eller annan störning i verksamheten reduceras/minimeras. Bankens krisplanering syftar i första hand till att genom förberedelser, förutseende och god riskhantering undvika att såväl externa händelser och skeenden som eget agerande utvecklas till en kris. Om en kris trots detta skulle uppstå ska kontinuitetshanteringen bidra till att begränsa krisens omfattning och skadeverkningar.

5.4.4 Incidenthantering

Rapportering av incidenter är en viktig del i arbetet med att förebygga och identifiera operativa risker. Alla medarbetare i banken är ansvariga för att rapportera incidenter i det dagliga arbetet. Inträffade incidenter analyseras och åtgärdas löpande. Banken dokumenterar inträffade incidenter samt mäter de förluster som har uppstått i samband med de inträffade incidenterna.

5.4.5 Självutvärdering

Bankens gör årligen en bedömning av verksamhetens risknivåer med hjälp av en självutvärderingsprocess. Självutvärderingen genomförs i grupp bestående av VD, chefer och funktionsansvariga. Riskansvarig styr och vägleder arbetet och dokumenterar de risker som identifieras. Sammanställningen utgör underlag för det löpande arbetet med att analysera, bedöma, och värdera riskerna samt för kontroll och övervakning av riskhanteringen och beslutade åtgärder.

5.4.6 Godkännandeprocess

Banken har en process för beslut om nya eller förändrade produkter, aktiviteter, processer och system. Det är styrelse eller VD som beslutar om dessa innan implementation eller lansering. Besluten ska baseras på en risk- och sårbarhetsanalys som ska innehålla riskområdena nedan.

- Regelefterlevnad
- AML och eventuell uppdatering av riskbedömning
- Konsumentskydd
- Prissättning och lönsamhet
- Riskmått
- Kompetens, resurser och arbetsätt
- Uppföljning och övervakning
- Säkerhet
- Trendspaning



Bilaga I – Artikel 5 EU-förordning 1423/2013

Kärnprimärkapital: Instrument och reserver		(A) BELOPP PÅ UPPLYSNINGSDAGEN	(B) FÖRORDNING (EU) nr 575/2013 ARTIKELHÄNVISNING
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder Varav: Aktiekapital Varav: Överkursfond		26.1, 27, 28, 29, EBA-förteckningen 26.3 EBA-förteckningen 26.3 EBA-förteckningen 26.3
2	Ej utdelade vinstmedel	399 317	26.1 c
3	Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	59 753	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	34 337	26.2
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	493 407	
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)	-1 233	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 korta positioner) (negativa belopp)	-50 013	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 korta positioner) (negativa 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
20c	Varav: värdepapperiseringspositioner (negativt belopp)	36.1 k ii 243.1 b 244.1 b 258
20d	Varav: transaktioner utan samtidig motprestation (negativt belopp)	36.1 k iii, 379.3
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)	36.1 c, 38, 48.1 a, 470, 472.5
22	Belopp som överskrider tröskelvärdet på 15 % (negativt belopp)	48.1
23	varav: Institutes 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 kapitaltäckningsförordningen	
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 kapitaltäckningsförordningen	481
	Varav: ...	481
27	Avdrag från kvalificerade primärkapitaltillskott som överskrider institutets primärkapitaltillskott (negativt belopp)	36.1 j
28	Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-51 246
29	Kärnprimärkapital	442 161

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	Kvalificerande 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 primärkapitaltillskottsinstument (negativt belopp)	52.1 b, 56 a, 57, 475.2
38	Innehav av primärkapitaltillskottsinstument 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 primärkapitaltillskottsinstument 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) (negativa 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 kapitaltäckningsförordningen)	
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
41b	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. väsentliga delårsförluster netto, immateriella tillgångar, underskott i avsättningar i förhållande till förväntade förluster osv. 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 kapitalet 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)	442 161
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	Kvalificerande 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 supplementärkapitaltillskottsinstument och efterställda lån (negativt belopp)	63.b i, 66 a, 67, 477.2
53	Innehav av supplementärkapitaltillskottsinstument 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
54	Direkta och indirekta innehav av supplementärkapitaltillskottsinstument 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	

55	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
56	Lagtftningsjusteringar 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 kapitaltäckningsförordningen)		
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)	442 161	
59a	Riskvägda tillgångar med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i de bestämmelser som tillämpades före kapitaltäckningsförordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs. restvärde enligt kapitaltäckningsförordningen)	2 200 785	
	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 skatteskuld, indirekta innehav av eget kärnprimärkapital osv.)	49 217	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 i kapitalet hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.)		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 osv.)		477, 477.2 b, 477.2 c, 477.4 b
60	Totala riskvägda tillgångar	2 200 785	
Kapitalrelationer och buffertar			
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	20,1%	92.2 a, 465
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	20,1%	92.2 b, 465
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	20,1%	92.2 c
64	Institutspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontracyklisk kapitalbuffert, plus systemriskbuffert, plus buffert för systemviktiga institut (buffert för globala systemviktiga institut eller andra systemviktiga institut) uttryckt som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	4,5%	Kapitalkravsdirektivet 128, 129, 140
65	Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	
66	Varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	2,0%	
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)	12,1%	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)	99 230	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 38.3 är uppfyllda)	1 233	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