

Riskhantering & Kapitaltäckning 2016-12-31

Riskhantering

I bankens verksamhet uppstår olika typer av risker som kreditrisker, finansiella risker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har styrelsen, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i banken, fastställt policyer och instruktioner för verksamheten.

Styrelsen har det övergripande ansvaret för bankens riskhantering. Styrelsen har i särskild instruktion inom vissa ramar delegerat ansvaret till olika funktioner. Dessa i sin tur rapporterar regelbundet till styrelsen.

Bankens riskhantering syftar till att identifiera och analysera de risker som banken har i sin verksamhet och att för dessa sätta lämpliga begränsningar (limiter) och tillse att det finns kontroll på plats. Riskerna bevakas och kontroller görs löpande av att limiter inte överskrids. Riskpolicys och riskhanteringssystem går igenom regelbundet för att kontrollera att dessa är korrekta och t ex återspeglar gällande marknadsvillkor samt produkter och tjänster som erbjuds. Genom utbildning och tydliga processer skapar banken förutsättningar för en god riskkontroll, där varje anställd förstår sin roll och sitt ansvar.

I banken finns en samlad funktion för självständig riskkontroll direkt underställd verkställande direktören vars uppgift är att analysera utvecklingen av riskerna samt vid behov föreslå ändringar i styrdokument och processer.

Kapitaltäckning

Reglerna om kapitaltäckning bidrar till att stärka bankens motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda bankens kunder. Reglerna innebär att bankens kapitalbas med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker och dessutom ska omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med bankens interna utvärdering av kapital och risker.

För att bedöma om det interna kapitalet är tillräckligt för att ligga till grund för aktuell och framtida verksamhet har banken en egen process för Intern kapitalutvärdering (IKU). Processen är ett verktyg som säkerställer att företaget på ett tydligt och korrekt sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker företaget är exponerad för samt gör en bedömning

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

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) och allmänna råd offentliggör Sölvesborg-Mjällby Sparbank, organisationsnummer 536200-9457 periodisk information om kapitaltäckning och riskhantering.

Beräkning av kapitalkrav är utförd i enlighet med Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) 575/2013 (tillsynsförordningen), lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, lagen (2014:967) om införande av buffertlagen och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

Sölvesborg-Mjällby Sparbank tillämpar schablonmetoden för beräkning av kreditrisk samt basmetoden för beräkning av operativa risker.

Kravet på att upprätta en kapitalkonserveringsbuffert (2,5 %) gäller sedan 2 augusti 2014. Krav på att upprätthålla en kontracyklisk buffert (f n 1,5 %) tillämpas från och med 2016-06-27.

Kapitalbas

I kapitalbasen ingår styrelsens förslag till vinstdisposition.

	2016
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>	
Reservfond	381 734
Fond för verkligt värde	228 985
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition	37 431
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	648 150
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>	
Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster	-266 373
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-266 373
Kärnprimärkapital	381 777
Kapitalbas	381 777

Kapitalrelationer, buffertar m m

	2016
Summa riskvägt exponeringsbelopp	1 622 277
Kärnprimärkapitalrelation, %	23,53
Primärkapitalrelation, %	23,53
Total kapitalrelation, %	23,53
Buffertkrav, %	4,00
varav kapitalkonserveringsbuffert, %	2,50
varav kontracyklisk kapitalbuffert, %	1,50
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert, % Innehav	15,53
i kärnprimärkapitalinstrument i vilka sparbanken har en väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet 10,00 %)	64 815

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp

	2016 Kapital- krav	2016 Riskvägt exp. belopp
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>		
Exponeringar mot institut	3 665	45 813
Exponeringar mot företag	27 644	345 550
Exponeringar mot hushåll	45 224	565 300
Säkrad genom panträtt i fast egendom	30 673	383 413
Fallerade exponeringar	1 512	18 900
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	488	6 100
Aktieexponeringar	4 886	61 075
Övriga poster	2 901	36 263
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	116 993	1 462 414
Operativ risk		
Operativ risk enligt basmetoden	12 785	159 813
Summa exponeringsbelopp för operativ risk	12 785	159 813
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden		
	4	50
Totalt minimikapitalkrav	129 782	1 622 277