

Riskhantering & Kapitaltäckning 2018-12-31

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 2,0 %) tillämpas från och med 2017-03-19.

Kapitalbas

<i>tkr</i>	2018-12-31
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>	
Reservfond	460 719
Fond för verkligt värde	200 272
Balanserad vinst eller förlust	-1 582
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	659 409
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>	
Värdejusteringar på grund av kraven på försiktig värdering	-51
Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster	-255 976
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-256 027
Kärnprimärkapital	403 382
Kapitalbas	403 382

Kapitalrelationer, buffertar m m

Summa riskvägt exponeringsbelopp	1 721 888
Kärnprimärkapitalrelation	23,4%
Primärkapitalrelation	23,4%
Total kapitalrelation	23,4%
Buffertkrav	4,5%
<i>varav kapitalkonserveringsbuffert</i>	2,5%
<i>varav kontracyklisk kapitalbuffert</i>	2,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	15,4%

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp, tkr

<i>tkr</i>	2018-12-31	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>		
Exponeringar mot institut	1 851	23 141
Exponeringar mot företag	34 534	431 669
Exponeringar mot hushåll	44 941	561 764
Säkrade genom panträtt i fast egendom	31 935	399 187
Fallerade exponeringar	1 959	24 486
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	411	5 140
Aktieexponeringar	5 275	65 936
Övriga poster	3 084	38 556
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	123 990	1 549 879
<i>Operativ risk</i>		
Operativ risk enligt basmetoden	13 749	171 859
Summa exponeringsbelopp för operativ risk	13 749	171 859
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	12	150
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	137 751	1 721 888

Buffertkrav, tkr

Kapitalkonserveringsbuffert	43 047
Kontracyklisk buffert	34 424
Summa buffertkrav	77 471
Kapitalkrav inklusiver buffertkrav	215 222
Kapitalkrav pelare 2 *	38 500
Totalt kapitalkrav	253 722

*Avser krav på internt bedömt kapitalbehov, utöver grundläggande kapitalkrav och buffertkrav, enligt 6 kap 2 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse