

Lekebergs Sparbank

Pelare III 2018

Lekebergs
Sparbank



Innehåll

1.	Inledning.....	2
2.	Lekebergs Sparbank	2
2.1	Verksamhetsåret 2018	2
3.	Organisation	3
3.1	Styrelse- och ledningsinformation.....	3
3.2	Mångfald och lämplighet.....	3
3.3	Risk- och revisionsutskott.....	4
3.4	Kreditutskott	4
3.5	Ersättningsutskott	4
4.	Ersättningssystem	4
5.	Riskhantering.....	5
5.1	Riskhanteringssystem	5
5.2	Riskstrategi.....	5
5.3	Tre försvarslinjer	6
5.4	Styrelsens riktlinjer för att styra och hantera risker	7
5.5	Riskkontrollfunktionen i organisationen	8
5.6	Rapportering.....	8
6.	Kapitalplanering.....	8
6.1	Kapitalbas.....	8
6.2	Kapitalkrav.....	9
6.3	Kapitalrelation.....	10
6.4	Bruttosolidet	11
6.5	IKLU-process.....	11
7.	Risker	12
7.1	Kreditrisk	12
7.2	Marknadsrisk	17
7.3	Likviditetsrisk	20
7.4	Operativ risk	23
8.	Deklaration.....	24
9.	Bilaga 1	25

1. Inledning

Denna rapport som publiceras en gång per år avser att informera om Lekebergs Sparbanks ("Sparbanken/Banken"), organisationsnummer 575001-9803, risker, riskhantering och kapital situation i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag. Vidare i enlighet med 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 2018-12-31.

2. Lekebergs Sparbank

Sparbanken har tillstånd att bedriva bankrörelse enligt lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. Sparbanken har även tillstånd att driva värdepappersrörelse under de förutsättningar som föreskrivs i lag (2007:528) om värdepappersmarknaden samt registreras som förvaltare under de förutsättningar som anges i lag (2004:46) om värdepappersfonder 4 kap. 12 §. Inom de ovanstående områdena så har Sparbanken en rad olika tillstånd knutet till verksamheten inom finansiella tjänster.

Lekebergs Sparbank drivs i associationsformen sparbank, som innebär att verksamheten bedrivs inom ett avgränsat geografiskt område och utan ägare eller enskilt vinstintresse. Den vinst som uppkommer fonderas för att trygga insättarnas medel. En mindre del av vinsten kan användas till allmännyttiga eller därmed jämförliga ändamål, vars syfte är att främja utveckling i sparbankens verksamhetsområde.

Lekebergs Sparbanks verksamhet utgår från samma idé idag som när sparbanken bildades 1903 – nytta för kunderna och för verksamhetsområdet.

De ytterst ansvariga för sparbankens verksamhet är huvudmännen, som i Lekebergs Sparbank är 24 till antalet. De fungerar som bankens ambassadörer och representerar bankens kunder. Huvudmännen ska se till att sparbanken gör så stor nytta som möjligt för både kunderna och regionen. Huvudmännen väljs enligt ett bestämt system (hälften väljs av Lekebergs kommun och den andra hälften av huvudmännen själva). De väljer i sin tur sparbankens styrelse och styrelsen utser VD och ställföreträdande VD.

2.1 Verksamhetsåret 2018

Sparbankens rörelseresultat för 2018 blev 27 636 tkr (31 072 tkr), vilket är en minskning med 11,1 %.

Lönsamheten mätt som rörelseresultat i förhållande till genomsnittlig affärsvolym uppgick till 0,5 % (0,5 %). Röntabilitet på eget kapital beräknat som rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital blev 6,4 % (7,3 %).

Räntenettot uppgick till 36 249 tkr (34 249tkr) vilket är en ökning med 5,8 %.

Ränteintäkter på utlåningen till allmänheten ökade med 3 048 tkr och kostnadsräntorna för inlåningen från allmänheten minskade med 38 tkr. Med anledning av den lägre allmänna räntenivån har räntemarginalen sjunkit något medan utlåningsökningen påverkat räntenettot positivt under 2018.

Erhållna utdelningar har minskat sedan 2017 och uppgick till 8 645 tkr (8 724tkr).

Öppen

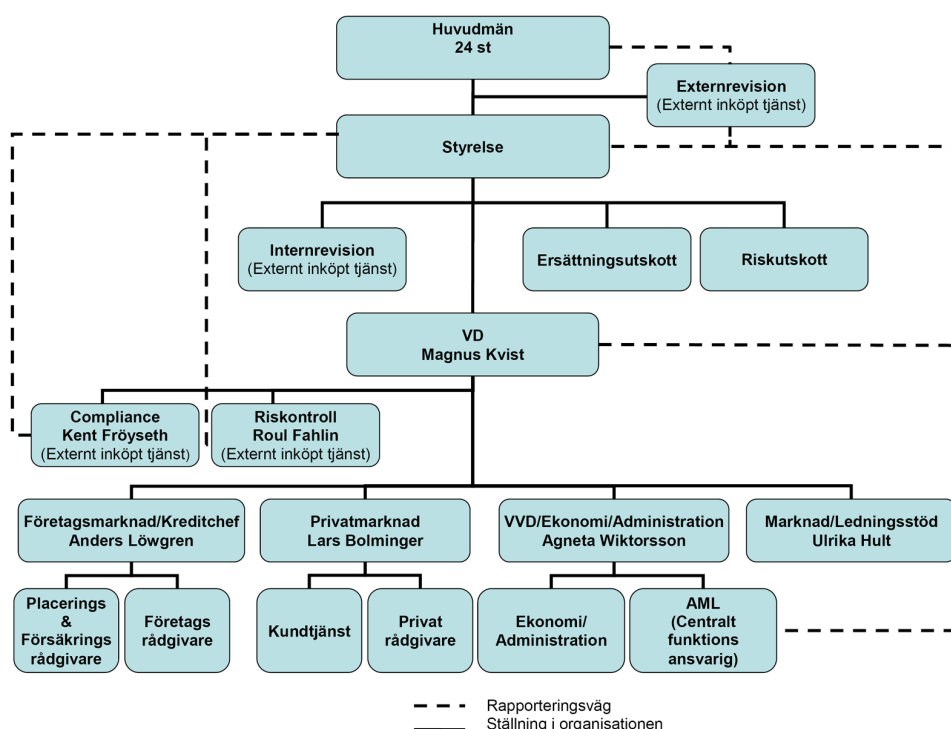
Provisionsnettot uppgick till 21 656 tkr (21 453 tkr) med positiv utveckling på betalningsförmedlingsprovisioner samt utlåningsprovisioner och negativ utveckling på värdepappersprovisioner jämfört med 2017.

Nettoreultatet av finansiella transaktioner uppgick till 674 tkr (719 tkr).

Kostnaderna var 2 477 tkr mer än 2017. Allmänna administrationskostnader uppgick till 30 646 tkr (28 688 tkr) medan övriga kostnader uppgick till 5 403 tkr (4 873 tkr).

Kreditförlusterna uppgick till -3 571 tkr (-262 tkr) och motsvarar 0,2 % (0,0 %) av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl. banker) samt leasingobjekt, övertagen egendom och kreditgarantier.

3. Organisation



3.1 Styrelse- och ledningsinformation

Styrelsen väljs av sparbanksstämman. Styrelsen har det yttersta ansvaret för Bankens verksamhet. Styrelsen fastställer Sparbankens verksamhetsmål och strategier, interna regler för styrning, riskhantering och kontroll. Den tillsätter, utvärderar och entledigar VD samt ser till att information som lämnas är transparent, relevant och tillförlitlig. Styrelsen väljs av sparbanksstämman på 4 år. Styrelsen består av minst 5 och högst 9 ledamöter inklusive VD. Ytterligare information om styrelseledamöterna såsom kunskaper och erfarenheter finns tillgängligt på Bankens hemsida.

3.2 Mångfald och lämplighet

Sparbanken ser klara fördelar med att ha en styrelse med en uppsättning av olika relevanta egenskaper, kunskaps- och erfarenhetsområden i styrelsen som grupp. Bankens

valberedning ska mot bakgrund av ovan och med beaktande av omdöme, anseende och erfarenhet, när den föreslår ledamöter beakta en bred uppsättning egenskaper och, om möjligt, balansera dessa på lämpligt sätt.

3.3 Risk- och revisionsutskott

Bankens styrelse har utsett ett Risk- och ett Revisionsutskott. Riskutskottet har en beredande funktion med ansvar att följa upp eventuella brister i organisation och rutiner utifrån riskhantering, styrning och kontroll. Riskutskottet bereder styrelsens policy och styrdokument. Detta innefattar styrdokument avseende Bankens riskaptit, risklimiterna samt riskhantering. Dessutom bereder utskottet den interna kapitalutvärderingen samt kontrollrapporter från riskkontroll och compliance. Därtill sker en uppföljning av tillförlitligheten och effektiviteten i den finansiella rapporteringen samt att internrevisionens arbete bedrivs enligt fastställd revisionsplan.

Revisionsutskottet utgörs av bankens styrelse i sin helhet. Arbetet i styrelsens Revisionsutskott syftar till att säkerställa att bankens verkställande ledning etablerar och underhåller effektiva rutiner för intern styrning, riskhantering och kontroll. Revisionsutskottet granskar också att de interna och externa revisorernas arbete bedrivs på ett effektivt, opartiskt och tillfredsställande sätt.

3.4 Kreditutskott

Styrelsens kreditutskott har styrelsens mandat att fatta kreditbeslut vid brådskande kreditärenden mellan styrelsemöten.

3.5 Ersättningsutskott

Ersättningsutskottet gör en riskbedömning och bereder frågor avseende ersättning till verkställande ledning och ansvariga för kontrollfunktioner. I beredningen tas hänsyn till kunders, investerarens och övriga intressenters långsiktiga intressen. I utskottet ingår inte någon styrelseledamot som är anställd i Sparbanken.

4. Ersättningsystem

Sparbankens ersättningspolicy fastställs av styrelsen och omfattar samtliga anställda. Syftet med Ersättningspolicyn är att främja en effektiv riskhantering och motverka ett överdrivet risktagande. Ersättningspolicyn anger grunder och principer för hur ersättningar ska fastställas och hur policyn ska tillämpas och följas upp. Därutöver ska policyn slå fast vilka de anställda är vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil och de särskilda regler för rörlig ersättning som gäller dem. För att Sparbanken ska kunna identifiera, mäta, styra, internt rapportera och ha kontroll över de risker som Bankens verksamhet är förknippad med ska ersättningar utformas så att de är förenliga med och främjar en effektiv riskhantering och motverkar överdrivet risktagande. Ersättningar till enskilda medarbetare får inte motverka Bankens långsiktiga intressen.

Sparbanken har ett resultatandelssystem med avsättning till resultatandelsstiftelsen Guldeken, där utgiven andel baseras på arbetad tid. Resultatandelarna är fonderade i minst fem år. Om Sparbanken inte uppnår definierade mål utgår inga resultatandelar. Styrelsen har beslutat att tillämpa samma principer för samtliga anställda exklusive VD och VVD. Styrelsen fattar varje år beslut om vilket belopp som ska avsättas för resultatandelar samt vilka kriterier som ska uppnås för att resultatandelar ska avsättas. Maximalt utfall i resultatandelar uppgår till ett prisbasbelopp per heltidsanställd resultatandelsberättigad medarbetare per år. Belopp som avsätts är baserat på ett resultatmål och ett tredelat mål som måste uppnås inom risk.

5. Riskhantering

I Sparbankens verksamhet uppstår olika typer av finansiella risker som kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har Sparbankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen och riskhanteringen i Sparbanken, fastställt policyer och instruktioner för kreditgivningen och den övriga verksamheten. Styrelsen har i särskild instruktion inom vissa ramar delegerat ansvaret till olika andra funktioner. Dessa i sin tur rapporterar regelbundet till styrelsen.

Sparbankens riskhantering syftar till att identifiera och analysera de risker som Banken har i sin verksamhet och att för dessa sätta lämpliga begränsningar i form av riskkaptiter och risklimiterna och försäkra att det finns kontroll på plats. Riskerna bevakas och kontroller görs löpande att limiterna inte bryts. Policyer inom området utvärderas och uppdateras regelbundet.

5.1 Riskhanteringssystem

Sparbankens riskhanteringssystem möjliggör en kontinuerlig utvärdering av de risker som verksamheten är förknippad med. Det upprättade riskhanteringssystemet är en integrerad del av Sparbankens beslutsprocesser och bidrar till att målen för verksamheten kan uppnås inom beslutad riskkaptit.

Riskhanteringssystemet i Sparbanken innefattar de strategier, processer och rapporteringsrutiner som är nödvändiga för att fortlöpande kunna identifiera, mäta, hantera, kontrollera och rapportera de risker verksamheten är, eller kan bli, exponerad mot.

De huvudsakliga beståndsdelarna i Sparbankens riskhanteringssystem är:

- Organisation och ansvarsfördelning
- Tydliga rutiner för att styra och hantera risker
- Riskkaptit och risklimit
- Definierad process för riskhantering
- Beslutade metoder för att mäta risker
- Process för intern kapital- och likviditetsutvärdering
- Funktion för oberoende riskkontroll
- Rapporteringsrutiner

Riskhanteringssystemet omfattar både de risker som ska täckas av de legala kapitalkraven och andra väsentliga risker som verksamheten för med sig. Riskhanteringssystemet utvärderas och uppdateras regelbundet för att säkerställa att varje del är relevant, korrekt och att de speglar gällande regelverk, praxis och förväntningar från Bankens intressenter. Genom kompetenssäkring och tydliga processer skapas förutsättningar för en stabil riskkontroll och riskhantering där varje anställd har tydliga befogenheter, ansvar och förstår sin roll i processen.

5.2 Riskstrategi

Sparbankens verksamhet bedrivs så att riskprofilen vid var tidpunkt är anpassad till Bankens kapacitet att bära risk inom fastställd riskkaptit samt verksamhetsmål. En grundläggande förutsättning i Sparbankens riskstrategi är därför att verksamhetsplanen tar utgångspunkt i och utvärderas gentemot fastställda riskkaptiter och limiterna.

För att möjliggöra en god styrning av riskexponeringen innehåller den riskrapportering som regelbundet rapporteras till styrelsen en uppföljning av hur riskexponeringen vid rapporteringstillfället förhåller sig till beslutade riskkaptiter och risklimiterna. Om verksamheten under perioden mellan fastställda rapporteringstillfällen får kännedom om överträdelser av

aptit eller limit, eller om det bedöms att det finns en betydande risk att överträdelse kommer att ske, rapporteras detta separat till styrelsen.

Med riskbärande kapacitet avses förmågan att möta förluster som uppstår med i första hand Sparbankens löpande intjäning och i andra hand genom utnyttjande av Bankens kapitalbas. Utgångspunkten är att Bankens förväntade förluster ska bäras av löpande intjäning medan oförväntade förluster ska täckas genom utnyttjande av Bankens kapitalbas i den mån de inte täcks av löpande intjäning. Sparbankens likviditetutveckling följs löpande och en likviditetsreserv ska hållas med hänsyn till att innehaven ska vara likvida, även i ett stressat scenario. En beredskapsplan finns som löpande uppdateras och som inbegriper en intern kommunikationsplan.

Finansieringsstrukturen ska anpassas till tillgångarnas, t.ex. Utlåning och likviditetsportfölj, förutsättningar och ta hänsyn till beteenden i stressade marknadssituationer. Kundernas inlåning är basen för Bankens finansiering och ska vårdas med sikte på långsiktiga relationer.

Till skillnad från finansiella risker kan det för vissa risktyper, exempelvis legal risk och ryktesrisk, vara svårt att kvantifiera riskexponeringen och ställa denna i relation till riskbärande kapacitet. För dessa risker krävs en mer kvalitativ bedömning av hur risken ska hanteras och kostnaden för att minska riskexponeringen ska då vägas mot den bedömda effekt en viss åtgärd bedöms ha på risknivån.

En ytterligare viktig del av Sparbankens strategi för att begränsa risktagandet är användandet av en dokumenterad process för godkännande av nya eller väsentligt förändrade, produkter, tjänster, marknader, processer, eller IT-system samt även vid större förändringar i Bankens verksamhet eller organisation.

I enlighet med gällande regelverk, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:1) om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut och CRR/CRD IV, ska ett institut ha en återhämtningsplan. Planen skall beskriva vilka åtgärder institut kan vidta för att återställa sin finansiella ställning vid en kraftig försämring. Banken har sedan 2014 i enlighet med regelverken årligen upprättat en sådan plan. Detta arbete belyser en viktig del av Bankens riskstrategi. Sparbanken har erhållit beslut från finansinspektionen att Banken kan tillämpa förenklad återhämtningsplan enligt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2016:6) om återhämtningsplaner, koncernåterhämtningsplaner och avtal om finansiellt stöd inom koncerner.

5.3 Tre försvarslinjer

Sparbanken är organiserad utifrån principen om de tre försvarslinjerna vilket utgör utgångspunkten för fördelning av ansvar kopplat till intern styrning, riskhantering och kontroll i banken.

Första försvarslinjen utgörs av den operativa verksamheten. Andra och tredje försvarslinjen utgör kontrollfunktioner och är oberoende, såväl från verksamheten som från varandra. Andra försvarslinjen är organisatoriskt placerade under VD, men direktrapporterar såväl till ledning som till styrelse. Den tredje försvarslinjen är direkt placerad under Bankens styrelse. Varje kontrollfunktions arbete regleras av separata interna regler.

I första försvarslinjen återfinns verksamheten som ansvarar för att utföra det dagliga operativa arbetet. Det ligger på verksamhetens ansvar att ta risker som ligger i linje med styrelsens verksamhetsmål och riskaptit, att sätta pris på risken samt att rapportera till ledningen och till andra försvarslinjen. Alla inom första försvarslinjen ansvarar för att utföra detta arbete i enlighet med såväl externa som interna regelverk. Första försvarslinjen har fullt ansvar och äger styrning, risktagande, kontroll och uppföljning, inklusive

incidentrapportering. Inom ramen för första försvarslinjens ansvar ligger även ett ansvar att åtgärda samt att löpande följa upp observationer som rapporterats av någon av kontrollfunktionerna.

I andra försvarslinjen återfinns Bankens riskkontrollfunktion och compliancefunktion som är utlagda på extern part. Dessa funktioner stödjer och kontrollerar första linjens arbete med riskhantering och regelefterlevnad. Riskkontrollfunktionen kontrollerar att det finns en riskmedvetenhet och acceptans för att hantera risker dagligen. Funktionerna stödjer verksamheten i arbetet med att utforma rutiner, system och verktyg som krävs för att upprätthålla den löpande hanteringen av risker och regelefterlevnad

I tredje försvarslinjen återfinns Bankens funktion för internrevision. Internrevisionen ansvarar för att på styrelsens uppdrag, oberoende och objektivt, utvärdera och bedöma effektiviteten i Bankens hela ramverk för intern styrning och kontroll, samt komma med rekommendationer och förslag till utveckling och förbättring av densamma. Detta innefattar löpande riskbaserade översyner av hela Bankens arbete kopplat till riskhantering, styrning och kontroll samt ledningsprocesser. Detta innebär utvärdering av såväl första som andra försvarslinjens arbete. Identifierade iakttagelser tillsammans med föreslagna förbättringsområden ska löpande rapporteras till styrelse och VD.

5.4 Styrelsens riktlinjer för att styra och hantera risker

Sparbanken hanterar och utvärderar sin exponering mot de risker som verksamheten är utsatt för i enlighet med följande övergripande struktur:

- En hög riskmedvetenhet och sund riskkultur ska finnas hos alla i Banken. En tydlig riskkultur skapas genom en gemensam värdegrund, adekvata mätmetoder, effektiv riskhantering men framförallt genom att agera med gott omdöme hos alla medarbetare och chefer.
- Varje medarbetare ska vara medvetna om och förstå de risker som är förknippade med den egna verksamheten.
- Det ska finnas dokumenterade interna rutiner och kontrollsystem, som även tydliggör ansvar och befogenheter.
- Sparbanken ska ha adekvata rutiner för att bedöma och minimera riskerna med att införa nya produkter och tjänster men även väsentligt förändrade sådana. Processen ska även appliceras på större förändringar av organisationen eller verksamheten. Processen syftar till att bedöma och utvärdera nytillkommande risker mot Bankens riskaptit och vid väsentlig påverkan på riskprofilen ska den interna kapital- och likviditetsutvärderingen uppdateras.
- Mätmetoder och systemstöd ska vara anpassade till verksamhetens behov, komplexitet och storlek.
- Alla väsentliga risker ska identifieras, kvantifieras, analyseras och rapporteras. Risker som banken inte kan få lämplig avkastning på ska minimeras.
- Incidentrapportering ska vara väl fungerande och heltäckande enligt en dokumenterad process.
- För att uppnå önskad kvalitet och effektivitet inom både affärs- och kontrollaktiviteter ska det finnas tillräckliga resurser och kompetens.

Öppen

- Det ska finnas en väl dokumenterad och kommunicerad kontinuitetshantering inkluderande beredskap-kontinuitet- och återställningsplan.
- Funktionen för riskkontroll ska vara oberoende och ansvara för att löpande identifiera och följa upp de risker som Sparbanken är eller kan komma att exponeras mot.

5.5 Riskkontrollfunktionen i organisationen

Funktionen för riskkontroll är utlokaliserad på extern part. Funktionen är oberoende i förhållande till Bankens operativa affärsverksamhet. Funktionen är direkt underställd VD och rapporterar direkt till styrelsen.

5.6 Rapportering

Funktionen för riskkontroll rapporterar regelbundet sina iakttagelser och rekommendationer till styrelse, VD och övrig ledning. Funktionen lämnar en skriftlig riskrapport vid minst fyra ordinarie styrelsemöten per år. Risktagare och riskägare inom verksamheten informerar riskkontrollfunktionen i sådana fall då det skett väsentliga avvikelser eller i övrigt händelser som kan innebära en förhöjd risk eller kostnad.

6. Kapitalplanering

6.1 Kapitalbas

Enligt CRR ska Sparbanken 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 det riskvägda exponeringsbeloppet. Sparbanken håller en kontracyklisk kapitalbuffert utöver minimikapitalkrav och kapitalkonserveringsbuffert om 2,0 procent i enlighet med FFFS 2014:33, (kapitalkonserveringsbufferten höjs till 2,5% i september 2019). Kapitalbasen uppgick per 2018-12-31 till 256 600 tkr bestående av kärnprimärkapital, se bilaga 1 för offentliggörande enligt artikel 5 (EU) nr 1423/2013.

Öppen

Kapitalbas

<i>Tkr</i>	2018-12-31	2017-12-31
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>		
Reservfond	280 126	255 484
Fond för verkligt värde	77 979	80 473
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	358 105	335 957
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>		
Värdejustering på grund av kraven på försiktig värdering	-362	-374
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-720	-799
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i vilka sparbanken har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10,00 procent)	-100 422	-100 701
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-101 504	-101 874
Kärnprimärkapital	256 600	234 083
Primärkapitaltillskott	0	0
Summa Primärkapital	256 600	234 083
Kapitalbas	256 600	234 083

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 och marknadsrisk. För operativa risker använder banken basmetoden.

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp

	2018		2017	
	Kapitalkrav	Riskvärt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvärt exponeringsbelopp
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>				
Exponeringar mot institut <i>varav motpartsrisk</i>	3 531	44 135	3 025	37 821
Exponeringar mot företag	29 562	369 519	30 954	386 924
Exponeringar mot hushåll	33 263	415 790	30 923	386 534
Säkrade genom panträtt i fast egendom	18 865	235 811	16 579	207 239
Fallerade exponeringar	3 350	41 869	46	580
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	647	8 091	650	8 131
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	3 320	41 496	2 877	35 959
Aktieexponeringar	2 865	35 810	2 685	33 558
Övriga poster	346	4 340	522	6 521
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	95 749	1 196 861	88 261	1 103 267
<i>Operativ risk</i>				
Operativ risk enligt basmetoden	8 862	110 780	8 153	101 915
Summa exponeringsbelopp för operativ risk	8 862	110 780	8 153	101 915
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	0	0	0	0
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	104 611	1 307 641	96 414	1 205 182

6.3 Kapitalrelation

Det totala kapitalkravet för Sparbanken uppgick per 2018-12-31 till 104 611 tkr. Då kapitalbasen endast består av kärnprimärkapital som vid samma tidpunkt uppgick till 256 600 tkr ger det en kärnprimärkapitalrelation på 19,62 procent.

Kvantitativ påverkan av införandet av IFRS 9

Övergången till redovisning enligt IFRS 9 har genomförts i öppningsbalansen till räkenskapsåret 2018. Några jämförelsetal har inte räknats om. När det gäller vilken kvantitativ påverkan som de nya redovisningsprinciperna fått, se nedan tabell.

Omräkning av balansräkning 2018-01-01 vid övergång från IAS 39 till IFRS 9

Omvärdering

TSEK	IAS 39 redovisat			IFRS 9 redovisat värde 1 januari 2018
	värde 31 december 2017	Klassificering	Förväntade kreditförluster	
Tillgångar				
Finansiella tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	1 438	0	0	1 438
Belåningsbara statsskuldforbindelser	85 886	0	0	85 886
Utlåning till kreditinstitut	117 232	0	0	117 232
Utlåning till allmänheten	1 467 960	0	-2 531	1 465 416
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	219 501	0	0	219 501
Aktier och andelar	170 228	80	0	170 298
Derivat	969	0	0	969
Upplupna intäkter	8 898	0	10	8 908
Övriga finansiella tillgångar				
Icke-finansiella tillgångar	212 978	0	592	213 570
Totala tillgångar	2 285 090	80	-1 929	2 283 218
Skulder				
Avsättningar	5 301	0	171	5 447
Övriga skulder	1 917 990	0	0	1 917 990
Totala skulder	1 923 291	0	171	1 923 437
Eget Kapital	361 799	80	-2 100	359 781
Skulder och eget Kapital	2 285 090	80	-1 929	2 283 218

Effekterna av omklassificeringen vid övergången till IFRS 9 blir marginell för banken då de flesta tillgångarna kommer att klassificeras på samma sätt vid tillämpning av IFRS 9 som vid tillämpning av IAS 39.

Kapitalrelationer, buffertar m.m.	2018-12-31	2017-12-31
Summa riskvägt exponeringsbelopp	1 307 641	1 205 182
Kärnprimärkapitalrelation *	19,62%	19,42%
Primärkapitalrelation	19,62%	19,42%
Kapitaltäckningsgrad	19,62%	19,42%
Buffertkrav	4,50%	4,50%
<i>varav kapitalkonserveringsbuffert</i>	2,50%	2,50%
<i>Varav kontracyklisk buffert</i>	2,00%	2,00%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	11,62%	11,42%
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i vilka sparbanken har en väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10,00 procent)	35 810	33 558

6.4 Bruttosoliditet

Bruttosoliditet är en form av soliditetsmått. Måttet anger hur stort det egna kapitalet är i förhållande till bankens totala tillgångar i balansräkningen och åtaganden utanför balansräkningen. Åtaganden utanför balansräkningen består av kreditlöften till företag och privatpersoner.

Skillnaden jämfört med kapitaltäckningskraven är att tillgångarna inte riskviktas vilket innebär att banken måste hålla lika mycket kapital för alla exponeringar oavsett exponeringarnas risk.

Finansinspektionen har idag ingen avsikt att genomföra krav på ett soliditetsmått för svenska banker förrän kravet träder i kraft inom EU. Bankens bruttosoliditet per 2018-12-31 är 10,14 %.

6.5 IKLU-process

Sparbanken utför minst årligen, eller vid behov, en intern kapital- och likviditetsutvärdering ("IKLU") vilken består av en omfattande bedömning av Sparbankens samtliga risker och kapitalbehovet för dessa samt likviditetsutvärdering med scenarioanalyser. IKLU-processen säkerställer att Sparbanken har tillräckligt med kapital även för mer oförutsedda risker genom att ha en tillräckligt stor kapitalbas samt en tillräckligt stor likviditetsbuffert.

Processen har ett särskilt fokus på de risker som inte kapitaltäcks i Pelare I och är ett verktyg som säkerställer att banken på ett tydligt och adekvat sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker banken är exponerad för samt gör en bedömning av sitt interna kapitalbehov i relation till detta. Kapitalutvärderingen ska utmynna i en detaljerad redogörelse av kapitalsituationen inklusive en beskrivning av Sparbankens aktuella riskprofil och riskprofilen tre år framåt.

Utöver en redogörelse för Sparbankens nuvarande ekonomiska ställning ska minst tre framtida scenarier, varav två stressade, beräknas. För varje scenario simuleras resultat- och balansräkningen i syfte att analysera utveckling av Sparbankens egna kapital samt hur stor kapitalbuffert som är nödvändig för att skydda Sparbanken mot förluster som äventyrar det legala kapitalkravet och Sparbankens existens.

Utgångspunkten är ett sannolikt basscenario. När basscenarioet utformas så tas hänsyn till den strategiska planeringen, exempelvis prognostiserade affärsvolymerna eller förändrade strategier inom de kommande tre åren. Därutöver ska minst två ofördelaktiga scenarier

beräknas. Ett som återger en vanlig lågkonjunktur samt ett scenario med svår men möjlig stress (inträffar mellan tre och tio gånger per sekel). Den svårartade men inte osannolika stressen ska vara så utformad att den påverkar Sparbanken allvarligt och innehåller antaganden för hur de ogynnsamma ekonomiska förhållandena påverkar Sparbankens affärsvolym. Scenarierna ska uppdateras årligen eller oftare vid behov.

Dessutom redogörs för vilka metoder Sparbanken använder för att mäta och hantera risker, risklimit och bedömning av kapital uppdelat per relevanta riskkategorier. IKLU:n innefattar alla risktyper som antas kunna påverka verksamheten. Förutom kreditrisker och operativa risker utvärderas kapitalbehovet även för bland annat ränterisk, valutarisk, likviditetsrisk, ryktesrisk och strategiska risker. Stresstester är en viktig metod i bedömningen av kapital och likviditetsbehov. Sparbankens VD är ansvarig för IKLU processen och Ekonomi-/Administrativ chef ansvarar för att tillhandahålla modeller och underlag. IKLU:n fastställs av styrelsen.

Enligt CRR/CRD IV och lagarna 2014:966, 2014:968 och 2014:993 ska tillsynsmyndigheten, Finansinspektionen utföra med viss regelbundenhet en egen översyns- och utvärderingsprocess (ÖUP) av Banken inkluderande stresstester av kapital och likviditet.

7. Risker

7.1 Kreditrisk

7.1.1 Definition

Med kredit-/motpartsrisik avses risken att Banken 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 Banken tar på sig när Banken ställer ut finansiella garantier för att garantera en tredje parts fullgörande av betalning till innehavaren av den finansiella garantin.

7.1.2 Riskkaptit

Kreditgivning och hantering av kreditrisker är ett av Sparbankens kärnområden och affärsverksamhet. Bankens riskkaptit avseende kreditrisker definieras som att genomsnittlig kreditförlustnivå i egen portfölj, långsiktigt, inte ska överstiga 0,50 procent. Dessutom sätts limit för koncentrationsrisk (bransch, namn och geografi) relaterat till exponeringsbelopp samt maximinivåer på andelen osäkra fordringar i den egna kreditstocken. Från och med 2018 kommer riskkaptit avseende båda måtten definieras ECL/EAD.

7.1.3 Riskhantering

Kreditrisken utgör den största delen i beräkningen av Sparbankens kapitalkrav. Kreditrisker förekommer i hela processen vid kreditgivning och beaktas i samtliga moment som prospektering, beredning, utbetalning och under löptiden. Det är därför centralt att det finns en god hantering av kreditrisker. Detta säkerställs bland annat genom ett heltäckande regelverk för kreditgivning och en väl fungerande kreditprocess vilket bland annat uppnås genom att löpande utbilda samtliga anställda som är delaktiga i processen för kreditgivning. Kreditprocessen ska präglas av dualitetsprincipen samt stödjas av ett effektivt systemstöd. För befintliga kreditengagemang ligger fokus på löpande utvärdering i syfte att identifiera förhöjda kreditrisker och vidta åtgärder för att förebygga kreditförluster. I detta ingår till exempel att värdera och utvärdera säkerheterna för krediterna. Slutligen säkerställs årligen genom Bankens interna kapitalutvärderingsprocess att tillräckligt kapital hålls för att täcka oväntade kreditförluster.

7.1.4 Regelverk och tillämpad metod

Banken mäter sina kreditrisker löpande. Portföljen genomlyses ur flera olika dimensioner som; riskklasser, säkerheter, volymförändringar, osäkerhetsnivåer med mera. Sparbanken tillämpar schablonmetoden för beräkning av kapitalkrav för kreditrisker. Denna innebär att regelverkets standardiserade riskvikter för olika exponeringsklasser tillämpas för beräkning av kapitalbehov i pelare 1.

Banken övervakar löpande regelverksförändringar. Ansvaret för övervakningen ligger på Sparbanken med stöd av compliancefunktionen som även är stödjande till organisationen vid implementering och tillämpning av nya regelverk.

7.1.5 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.

7.1.6 Säkerheter

Sparbankens utlåning sker framförallt mot säkerhet i fastigheter vilket Banken har lång erfarenhet och stabila 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.

Maximal exponering för kreditrisk samt värde av säkerheter för finansiella tillgångar som är föremål för förlustreservering enligt IFRS 9

	Kreditrisk- exponering (före nedskriv- ning)	Förlust- reserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering m hänsyn till säkerheter
Kreditriskexponering, brutto och netto 2018					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	1 494		1 494	1 494	
Belåningsbara statsskuld- förbindelser mm	85 651		85 651		85 651
Utlåning till kreditinstitut	158 230		158 230	158 230	
Utlåning till allmänheten					
<i>Utlåning mot säkerhet av:</i>					
Statlig och kommunal borgen ²	4 591	-1	4 590	4 500	0
Pantbrev i villa- och fritids-fastigheter ³	745 321	-821	744 500	689 789	56 483
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	149 115	-756	148 359	118 949	30 165
Pantbrev i jordbruksfastigheter	309 479	-512	308 967	309 303	176
Pantbrev i andra näringsfastigheter	169 966	-1 182	168 784	148 986	21 229
Företagsintäckning	96 161	-886	95 275	96 724	2 287
Övriga ⁵	164 896	-2 980	161 916	1 643	163 753
Summa	1 797 759	-7 138	1 632 391	1 528 124	274 093
Varav kreditförsämrade på rapportdagen	32 158	-3 892	28 266		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper					
Statspapper och andra offentliga organ					
- AAA ⁶	50 270	0	50 270	0	50 270
- AA	35 381	0	35 381	0	35 381
Andra emittenter					
- AAA	80 905	0	80 905	0	80 905
- AA	0	0	0	0	0
- A	15 015	0	15 015	0	15 015
- BBB eller lägre	33 224	0	33 224	0	33 224
- utan rating	70 217	0	70 217	0	70 217
Summa	285 012	0	285 012	0	285 012
Varav kreditförsämrade på rapportdagen	-108	0	-108	0	0
Övriga tillgångar					
Åtaganden	156 448	0	156 448	0	156 448
Utställda lånelöften	116 780	0	116 780	0	116 780
Utställda finansiella garantier	19 435	0	19 435	0	19 435
Summa	292 663	0	292 663	0	292 663
Total kreditriskexponering	2 535 158	-7 138	2 369 790	1 687 848	851 768

Kreditriskexponering, brutto och netto 2017	Kreditrisk- exponering (före nedskrivning)	Förlust- reserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering m hänsyn till säkerheter
Krediter¹ mot säkerhet av:					
Statlig och kommunal borgen ²	4 500	0	4 500	4 500	0
Pantbrev i villa- och fritids-fastigheter ³	709 833	-400	709 433	643 159	66 674
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	53 760	0	53 760	47 248	6 512
Pantbrev i jordbruksfastigheter	248 572	0	248 572	248 376	197
Pantbrev i andra näringsfastigheter	168 958	0	168 958	151 524	17 434
Företagsintäckning	110 650	-279	110 371	109 679	971
Övriga ⁵	289 862	-265	289 597	118 711	174 366
varav: kreditinstitut	117 232	0	117 232	117 232	0
Summa	1 586 135	-944	1 585 191	1 323 197	266 154
Värdepapper					
Statspapper och andra offentliga organ					
- AAA ⁶	50 385	0	50 385	0	50 385
- AA	35 501	0	35 501	0	35 501
Andra emittenter					
- AAA	71 111	0	71 111	0	71 111
- AA	0	0	0	0	0
- A	33 277	0	33 277	0	33 277
- BBB eller lägre	59 058	0	59 058	0	59 058
- utan rating	56 055	0	56 055	0	56 055
Summa	305 387	0	305 387	0	305 387
Derivat					
- AA	0	0	0	0	0
- A	0	0	0	0	0
Summa	0	0	0	0	0
Åtaganden	199 916	0	199 916	0	199 916
Utställda lånelöften	80 288	0	80 288	0	80 288
Utställda finansiella garantier	18 564	0	18 564	0	18 564
Summa	298 768	0	298 768	0	298 768
Total kreditriskexponering	2 190 290	-944	2 189 346	1 323 197	870 309

¹ Med utlåning 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

7.1.7 Kreditriskjusteringar

IFRS 9 trädde i kraft 1 januari 2018 och ersatte då den befintliga standarden IAS 39. IFRS 9 kategoriseras i tre delar: klassificering och värdering, nedskrivning och säkringsredovisning.

Nedskrivningsmodellen i IFRS 9 kräver att institutet genomför en viss nedskrivning för att samtliga exponeringar och att nedskrivningarnas storlek uppdateras vid varje rapporteringstillfälle för att återspegla nuvarande och framtida risker hos exponeringarna. För att göra detta delas samtliga exponeringar in i tre stadier:

- Stadie 1 – Exponeringar där en betydande ökning av kreditrisken sedan det första redovisningstillfället inte skett
- Stadie 2 – Exponeringar där en betydande ökning av kreditrisken sedan det första redovisningstillfället har skett.
- Stadie 3 – Exponeringar i fallissemang samt osäkra fodringar.

Kreditriskeponering uppdelat på kreditbetyg för finansiella tillgångar, garantier och lånelöften

	2018	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3 (ej köpta eller utgivna kreditförsämrade)	Stadie 3 (köpta eller utgivna kreditförsämrade)	Totalt
<i>Tkr</i>	-					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker						
Låg risk		1 494	0	0	0	1 494
Förlustreservering		0	0	0	0	0
Totalt redovisat värde		1 494	0	0	0	1 494
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m						
AAA-AA		85 651	0	0	0	85 651
Förlustreservering		0	0	0	0	0
Totalt redovisat värde		85 651	0	0	0	85 651
Utlåning till kreditinstitut						
Låg risk		158 230	0	0	0	158 230
Förlustreservering		0	0	0	0	0
Totalt redovisat värde		158 230	0	0	0	158 230
Utlåning till allmänheten						
Låg risk		895 681	1 551	0	0	897 232
Normal risk		473 104	18 293	148	0	491 545
Förhöjd risk		130 080	53 295	0	0	183 375
Hög risk		884	34 483	874	0	36 241
Fallerade		0	0	31 136	0	31 136
Icke ratade exponeringar		0	0	0	0	0
Förlustreservering		-897	-2 349	-3 892	0	-7 138
Totalt redovisat värde		1 498 852	105 273	28 266	0	1 632 391
Obligationer och andra räntebärande värdepapper						
AAA-AA		80 905	0	0	0	80 905
A		15 015	0	0	0	15 015
BBB-BB		88 369	15 071	0	0	103 440
Förlustreservering		0	0	0	0	0
Totalt redovisat värde		184 289	15 071	0	0	199 360
Övriga finansiella tillgångar						
Låg risk		353 093	0	0	0	353 093
Normal risk		0	0	0	0	0
Förhöjd risk		0	0	0	0	0
Hög risk		0	0	0	0	0
Fallerade		0	0	0	0	0
Icke ratade exponeringar		60 135	0	0	0	60 135
Förlustreservering		0	0	0	0	0
Totalt redovisat värde		413 228	0	0	0	413 228
Totalt bruttoredovisat värde för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat		2 342 641	122 693	32 158	0	2 497 492
Totalt förlustreservering		-897	-2 349	-3 892	0	-7 138
Totalt redovisat värde		2 341 744	120 344	28 266	0	2 490 354
Finansiella garantier och låneåtaganden						
Låg risk		33 385	0	0	0	33 385
Normal risk		21 500	0	0	0	21 500
Förhöjd risk		18 370	0	0	0	18 370
Hög risk		0	0	0	0	0
Fallerade		0	0	0	0	0
Icke ratade exponeringar		62 960	0	0	0	62 960
Förlustreservering		-79	0	0	0	-79
Totalt finansiella garantier och låneåtaganden		136 136	0	0	0	136 136

7.1.8 Motpartsrisk

Motpartsrisk innebär risken att en motpart inte kan fullgöra sina åtaganden gentemot Sparbanken, vilket kan leda till förluster. Med motpart avses här avtalsmotparter för ränte- och valutaderivat som ingåtts för att säkra valuta- och ränterisker. För kapitalkravsberäkningen för motpartsrisk avseende derivat används marknadsvärderingsmetoden. Tabellen nedan visar Bankens derivatinnehav.

Derivat 2018	Nominellt belopp/återstående löptid			Totalt	Positiva markn.v	Negativa markn.v
	< 1 år	1-5 år	>5 år			
Ränterelaterade kontrakt						
Swappar	0	0	0	0	0	0
Valutaterminer	0	0	0	0	0	0
Summa	0	0	0	0	0	0

Derivat 2017	Nominellt belopp/återstående löptid			Totalt	Positiva markn.v	Negativa markn.v
	< 1 år	1-5 år	>5 år			
Ränterelaterade kontrakt						
Swappar	25 000	0	0	25 000	0	345
Valutaterminer	1 080	0	0	1 080	969	966
Summa	26 080	0	0	26 080	969	1 311

7.2 Marknadsrisk

7.2.1 Definition

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 marknadsrisker: valutarisk, ränterisk och andra prISRISKER. I finansiell verksamhet utgörs de viktigaste marknadsriskerna av ränterisker, valutarisker och aktiekursrisker (prisrisk). I Sparbankens fall utgör ränterisken och aktiekursrisken de övervägande marknadsriskerna. Banken har inget handelslager och därmed begränsad marknadsrisk i Pelare I.

7.2.2 Riskkaptit

Sparbanken har en riskprofil som avspeglar styrelsens beslutade riskkaptit för exponeringar på de finansiella marknaderna. Målet för verksamheten är att med sunt affärsomdöme effektivt förvalta Bankens balansräkning och likviditet förenat med ett begränsat risktagande.

7.2.3 Riskhantering

Ekonomi-/Administrativ chef är ansvarig för den löpande finansförvaltningen och därmed den dagliga operativa hanteringen av stora delar av Bankens marknadsrisk. Vidare är den oberoende riskkontrollfunktionen ansvarig för att kontrollera riskerna.

7.2.4 Värdepappersportföljen

Värdepappersportföljen är indelad i en placeringsportfölj och en strategisk portfölj. I placeringsportföljen ingår Sparbankens likviditetsreserv. Banken ska ha en likviditetsreserv bestående av obligationer utgivna av svenska staten eller svensk kommun, utlåning till kreditinstitut, säkerställda bostadsobligationer belåningsbara i Riksbanken och andra likvida placeringar. Denna likviditetsreserv ska minst uppgå till 15 % av Sparbankens inlåning från allmänheten. Sparbankens likviditet följs upp dagligen. Utöver dessa krav uppfyller innehaven i portföljen enligt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2012:6) om krav på likviditetstäckningsgrad och rapportering av likvida tillgångar och kassaflöden. Bankens

Öppen

riskaptit avseende kapitaltäckningsgrad (LCR) är att alltid vara minst 30 % över vid var tid föreskrivet lagkrav.

I den strategiska portföljen finns långsiktiga strategiska innehav i bolag där banken har ett samarbete.

7.2.5 Mätning av marknadsrisk

Marknadsrisken för värdepappersportföljen, utöver certifikat och obligationer, beräknas med schablonvärden utifrån historiska marknadsvärdesförändringar i respektive tillgångsslag.

7.2.6 Aktiekursrisk

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 aktien eller dess emittent, eller faktorer som påverkar alla liknande finansiella instrument som handlas med på marknaden).

Banken har en liten exponering mot aktiekursrisk i placeringsportföljen och en större exponering genom långsiktiga aktieinnehav i den strategiska portföljen. Ekonomi-/Administrationsavdelningen följer dagligen kursen i den strategiska portföljen. Vid kraftiga kursförändringar finns en framtagen handlingsplan.

7.2.7 Valutarisk

7.2.7.1 Definition

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

7.2.7.2 Valutarisk i balansräkningen

I balansräkningen finns mindre volymer in- och utlåning i utländsk valuta samt valutaterminer. Dessa positioner är täckta genom identiska motaffärer med Swedbank AB.

7.2.8 Ränterisk

7.2.8.1 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.

7.2.8.2 Riskaptit

Den totala nettoprisrisken, beräknad som värdeförändring på nettot av räntebundna tillgångar och skulder vid en ränteförändring om 2 %, får högst uppgå till ett belopp motsvarande 10 % av kapitalbasen.

7.2.8.3 Riskhantering

För att säkra sig mot ränterisken i Sparbankens fastförräntade utlåning kan Sparbanken ingå ränteswapavtal, det vill säga avtal enligt vilka Sparbanken betalar fast ränta och erhåller rörlig ränta.

Öppen

Ett sätt att indikativt mäta ränterisk är en s.k. gap-analys, som återfinns nedan, som visar räntebindingstiderna för sparbankens tillgångar och skulder i balansräkningen samt poster utanför balansräkningen. Analysen visar att vid en förändring av marknadsräntan med en procentenhet minskar/ökar räntenettet för kommande 12-månadersperiod med 2 899 tkr (2 539). Hanteringen av sparbankens räntexponering utförs av ekonomichef som ansvarar för att identifiera och rapportera uppkomna risker till riskutskottets möte kvartalsvis.

2018

Räntebindnings-tider för tillgångar och skulder - Räntexponering	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
Tillgångar									
Kassa och tillgodohavanden hos Belåningsbara statskuld-förbindelser	0	0	0	0	0	0	0	1 494	1 494
Utlåning till kreditinstitut	158 230	0	0	0	0	0	0	0	158 230
Utlåning till allmänheten Obligationer och andra räntebärande	984 461	438 170	14 281	43 215	116 077	35 552	635	0	1 632 391
Övriga tillgångar	36 228	152 473	0	10 659	0	0	0	0	199 360
	0	0	0	0	0	0	0	417 586	417 586
Summa	1 199 074	656 139	14 281	53 874	116 077	35 552	635	419 080	2 494 712
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	1 848	0	0	0	0	0	0	0	1 848
Inlåning från allmänheten	2 093 492	123	0	181	0	0	0	3 987	2 097 783
Övriga skulder	0	0	0	0	0	0	0	13 381	13 381
Efterställda skulder									-
Eget kapital	0	0	0	0	0	0	0	381 700	381 700
Summa skulder och eget kapital	2 095 340	123	0	181	0	0	0	399 068	2 494 712
Differens tillgångar och skulder	-896 266	656 016	14 281	53 693	116 077	35 552	635	20 012	
Räntederivat, rörlig ränta erhålls ¹	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Räntederivat, fast ränta erlaggs ²	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kumulativ exponering	-896 266	-240 250	-225 969	-172 276	-56 199	-20 647	-20 012	0	

Öppen

2017

Räntebindnings-tider för tillgångar och skulder - Ränteexponering	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
Tillgångar									
Kassa och tillgodohavanden hos Belåningsbara statsskuld-förbindelser	0	0	0	0	0	0	0	1 438	1 438
Utlåning till kreditinstitut	10 085	75 801	0	0	0	0	0	0	85 886
Utlåning till allmänheten Obligationer och andra räntebärande	117 232	0	0	0	0	0	0	0	117 232
Övriga tillgångar	967 317	307 597	22 378	25 267	121 049	23 463	890	0	1 467 961
	60 526	148 271	0	10 704	0	0	0	0	219 501
Summa	1 155 160	531 669	22 378	35 971	121 049	0	0	394 510	2 285 090
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	2 398	0	0	0	0	0	0	0	2 398
Inlåning från allmänheten	1 903 003	654	654	58	100	0	0	3 212	1 907 681
Övriga skulder	0	0	0	0	0	0	0	13 701	13 701
Efterställda skulder									-
Eget kapital	0	0	0	0	0	0	0	361 310	361 310
Summa skulder och eget kapital	1 905 401	654	654	58	100	0	0	378 223	2 285 090
Differens tillgångar och skulder	-750 241	531 015	21 724	35 913	120 949	0	0	16 287	
Räntederivat, rörlig ränta erhålls ¹	0	25 000	0	0	0	0	0	0	25 000
Räntederivat, fast ränta erlaggs ²	0	0	0	25 000	0	0	0	0	25 000
Kumulativ exponering	-750 241	-194 226	-172 502	-161 589	-40 640	-40 640	-40 640	-24 353	

7.3 Likviditetsrisk

7.3.1 Definition

Likviditetsrisk är risken för att Sparbanken får svårigheter att fullgöra åtaganden som är förenade med Bankens finansiella skulder. Likviditetsrisk kan även uttryckas som risken för förlust eller försämrad intjäningsförmåga till följd av att bankens betalningsåtaganden inte kan fullgöras i rätt tid. Likviditetsrisker uppstår då tillgångar och skulder inklusive derivatinstrument har olika löptider.

7.3.2 Riskaptit

Sparbankens riskaptit avseende likviditetsrisker är låg och risken minimeras i möjligaste mån vilket primärt sker genom att sätta upp limiter avseende likviditetshanteringen och genom att hålla en likviditetsreserv. Banken ska alltid ha en tillräcklig likviditet för att klara en period om 30 dagar i ett stressat scenario.

7.3.3 Riskhantering

För att minimera risken för likviditetspåfrestningar struktureras Bankens likviditet så att den är stabil och diversifierad. Det ska finnas en balans mellan långsiktiga tillgångar och skulder.

Sparbankens riskhantering fokuserar på att skapa likviditetsresurser och på portföljstrukturer. Det innebär att placeringar endast görs i likvida värdepapper, alltså värdepapper som handlas på en fungerande marknad. Styrelsen ansvarar för att Bankens likviditetsrisker identifieras, mäts, hanteras, kontrolleras och rapporteras inom Sparbanken. Styrelsen fastställer årligen Bankens Likviditetspolicy. Vidare fastställer styrelsen Bankens riskaptit avseende likviditetsrisker, samt Bankens likviditets- och finansieringsstrategi. För den löpande förvaltningen av likviditetsrisker ansvarar Ekonomi-/Administrativ chef. Sparbankens riskkontrollfunktion ansvarar för löpande uppföljning och oberoende kontroll av Bankens egna placeringar och uppföljning av likviditetsrisker. Ekonomi-/Administrationsavdelningen gör dagligen uppföljning av likviditeten och styrelsen erhåller månatligen en rapport över Bankens likviditetssituation.

7.3.4 Likviditetstäckningsgrad

Likviditetstäckningsgrad	2018	2017
Likvida tillgångar		
Likvida tillgångar, nivå 1	133 996	134 503
Likvida tillgångar, nivå 2	25 949	25 993
Summa likvida tillgångar	159 945	160 496
Utflöden		
Simulerande flöden från inlåning	126 617	116 861
Övriga kassautflöden	79 061	82 109
Summa utflöden	205 678	198 970
Inflöden		
Kontrakterade flöden från utlåning	116 060	143 453
Övriga kassainflöden	158 230	117 232
Summa inflöden	274 290	260 685
Begränsning av inflöden	-120 031	-111 458
Kassautflöde netto	51 420	49 742
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	311%	323%

I uppställningen ovan redovisas LCR enligt bankens tolkning av CRR/CRD4

7.3.5 Finansiering

Sparbankens huvudsakliga finansieringskälla utgörs av inlåningsmedel.

7.3.6 Beredskapsplan och stresstester

Styrelsen i Sparbanken har fastställt en beredskapsplan för hantering vid likviditetspåfrestningar. Syftet med beredskapsplanen är att förbereda Banken på olika handlingsalternativ om likviditetssituationen får en ogynnsam utveckling. I beredskapsplanen beskrivs händelser som kan utlösa beredskapsplanen samt åtgärder för att minska påfrestningen på likviditeten. Sparbanken genomför stresstester regelbundet. Resultatet av

Öppen

stresstesterna utvärderas mot Bankens fastställda riskaptit och används för att anpassa Bankens strategier och riktlinjer.

7.3.7 Likviditetsexponering

Nedan redovisas Bankens strukturella likviditetssituation med kontraktuell återstående löptid avseende finansiering samt utlåning.

Löptidsinformation 2018

Kontraktuell återstående löptid samt förväntad tidpunkt för återvinning

Tillgångar

Kassa och tillgodohavande hos centralbanker

Belåningsbara statsskuldförbindelser m m

Utlåning till kreditinstitut

Utlåning till allmänheten

Obligationer och andra

räntebärande värdepapper

Derivat

Aktier och andelar

Övriga tillgångar

Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

Summa tillgångar

Skulder

Skulder till kreditinstitut

Inlåning fr allmänheten

Derivat

Övriga skulder

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

Avsättningar

Summa skulder

Total skillnad

Diskonterade kassaflöden - Kontraktuell återstående löptid								
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 nominella kassaflöden	Varav förväntad tidpunkt för återvinning > 12 mån	
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	0	0	0	0	0	1 494	1 494	0
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	0	0	5 014	70 537	10 100	0	85 651	80 637
Utlåning till kreditinstitut	158 230	0	0	0	0	0	158 230	0
Utlåning till allmänheten	53 545	22 660	61 563	313 786	1 180 837	0	1 632 391	1 494 623
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	6 026	17 079	176 255	0	0	199 360	176 255
Derivat	0	0	0	0	0	0	0	0
Aktier och andelar						177 738	177 738	0
Övriga tillgångar	0	0	0	0	0	230 387	230 387	0
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	0	0	0	0	0	9 461	9 461	0
Summa tillgångar	211 775	28 686	83 656	560 578	1 190 937	419 080	2 494 712	1 751 515
Skulder								
Skulder till kreditinstitut	1 848	0	0	0	0	0	1 848	0
Inlåning fr allmänheten	2 093 492	123	181	0	0	3 987	2 097 783	2 097 783
Derivat	0	0	0	0	0	0	0	0
Övriga skulder	0	0	0	0	0	3 248	3 248	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	0	0	0	0	0	3 658	3 658	0
Avsättningar				3 481		2 994	6 475	3 481
Summa skulder	2 095 340	123	181	3 481	-	13 887	2 113 012	2 101 264
Total skillnad	-1 883 565	28 563	83 475	557 097	1 190 937	405 193	381 700	-349 749

**Löptidsinformation
2017**
**Kontraktuellt återstående
löptid samt förväntad
tidpunkt för återvinning**

	Diskonterade kassaflöden - Kontraktuellt återstående löptid							Varav förväntad tidpunkt för återvinning > 12 mån
	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 nominella kassaflöden	
Tillgångar								
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	0	0	0	0	0	1 438	1 438	0
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	0	0	10 024	70 673	5 188	0	85 885	75 861
Utlåning till kreditinstitut	117 232						117 232	0
Utlåning till allmänheten	63 188	24 317	65 665	298 457	1 016 333	0	1 467 960	1 314 790
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	8 004	10 011	201 486	0	0	219 501	201 486
Derivat			969				969	0
Aktier och andelar						170 228	170 228	0
Övriga tillgångar						212 979	212 979	0
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	0	0	0	0	0	8 898	8 898	0
Summa tillgångar	180 420	32 321	86 669	570 616	1 021 521	393 543	2 285 090	1 592 137
Skulder								
Skulder till kreditinstitut	2 398	0	0	0	0	0	2 398	0
Inlåning fr allmänheten	1 903 370	654	445	0	0	3 212	1 907 681	1 907 681
Derivat		1 311					1 311	0
Övriga skulder	0	0	0	0	0	3 098	3 098	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	0	0	0	0	0	3 503	3 503	0
Avsättningar				3 632		1 669	5 301	3 632
Summa skulder	1 905 768	1 965	445	3 632	0	11 482	1 923 292	1 911 313
Total skillnad	-1 725 348	30 356	86 224	566 984	1 021 521	382 061	361 798	-319 176

7.4 Operativ risk

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 Riskkaptit

De operativa riskerna utgör ett väsentligt inslag i Sparbankens totala riskexponering och ska hanteras som en egen riskdisciplin, parallellt med t ex kreditrisker och finansiella risker. Operativ risk beror till stor del på verksamhetens omfattning, art och komplexitet. De operativa riskerna ska hållas på lägsta möjliga nivå i verksamheten med beaktande av affärsmässighet, Sparbankens övergripande affärsmål samt möjligheten att absorbera förluster via det egna kapitalet. Verksamheten strävar också aktivt efter att minimera den operativa riskexponeringen då den är att betrakta som en kostnad vilken ska minimeras i största möjliga utsträckning. Sparbankens styrelse har bland annat definierat limiter avseende identifierade operativa risker genom självutvärdering, kreditkvalitet och utbildningstid/arbetad tid.

7.4.3 Metod för beräkning av operativa risker

Sparbanken har valt att använda basmetoden för beräkning av det legala kapitalkravet för operativ risk. Därutöver har Sparbanken en tydligt dokumenterad metod för intern mätning av

operativa risker. Löpande utvärdering av risknivå avseende de operativa riskerna görs genom självutvärdering.

7.4.4 Hantering av operativa risker

Riskhanteringen avseende operativ risk är en del av Sparbankens totala riskhanteringsprocess. Utifrån generella principer som tydlig ansvarsfördelning, individuellt ansvarstagande för identifiering av operativa risker, beaktande av operativa risker vid prissättning av nya produkter, omprövning av redan tagna affärsbeslut, kompetensutveckling och dualitetsprinciper samt årlig självutvärdering bidrar alla till en god hantering av den operativa risken i Banken.

7.4.4.1 Incidenthantering

Alla anställda är ansvariga för att rapportera incidenter i det dagliga arbetet. Personen som identifierar en incident är ansvarig att snarast rapportera den till OP-riskansvarig. Incidenter analyseras löpande och åtgärder följs upp av OP-riskansvarig. Riskkontrollfunktionen och Compliance får även löpande ta del av incidenter och kontrollerar så att incidenterna hanteras och åtgärder genomförs. Sparbanken dokumenterar inträffade incidenter samt de förluster som har uppstått i samband med de inträffade incidenterna.

7.4.4.2 Kontinuitetsshantering

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.

7.4.4.3 Självutvärdering

Sparbanken gör årligen en självutvärdering. I processen bedöms sannolikheten för att olika riskhändelser inträffar och vilka konsekvenserna blir av detta.

7.4.4.4 Godkännandeprocess för nya produkter (NPAP)

NPA-processen syftar till att säkerställa att Sparbanken inte agerar i produkter eller utför aktiviteter som innebär oavsiktligt risktagande eller risker som ej omedelbart kan hanteras eller kontrolleras inom existerande processer. NPA-processen ska användas bl.a. vid nya/förändrade produkter/ tjänster och fullt ut beakta och utvärdera operativa risker. Processen ska inkludera identifiering av risker i hela processkedjan såväl som riskbegränsande aktiviteter. Godkännandet av produkten baseras på ett beslutsunderlag som innehåller identifiering av risker från alla de delar av organisationen som ska hantera den nya/förändrade produkten.

8. Deklaration

Detta dokument är upprättat av Bankens verkställande ledning som en deklARATION att de strukturer och processer som är implementerade är adekvata och väl fungerande för att säkerställa att riskhanteringssystemet uppfyller styrelsens avsikt gällande risktolerans kopplat till affärsmodell.

Denna deklARATION har godkänts av Bankens styrelse.

9. Bilaga 1

Offentliggörande enligt artikel 5 förordning (EU) nr 1423/2013

Kärnprimärkapital: Instrument och reserver	2018-12-31	2017-12-31
1 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder Varav: instrumenttyp 1 Varav: instrumenttyp 2 Varav: instrumenttyp 3		
2 Ej utdelade vinstmedel	280 126	255 484
3 Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	80 219	80 473
3a Reserveringar för allmänna risker i bankrörelse		
4 Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.3 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från kärnprimärkapitalet Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018		
5 Minoritetsintressen (tillåtet belopp i konsoliderat kärnprimärkapital)		
5a Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning		
6 Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	358 105	335 957
Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar		
7 Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-362	-374
8 Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)		
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)		
11 Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassafördessäkringar		
12 Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp		
13 Eventuell ökning i eget kapital till följd av värdepapperiserade tillgångar (negativt belopp)		
14 Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus		
15 Förmånsbestämda pensionsplaner (negativt belopp)		

Öppen

16	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna kärnprimärkapitalinstrument (negativt belopp)		
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)		
18	Institutets 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)	-100 422	-100 701
19	Institutets 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)		
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		
20b	Varav: kvalificerade innehav utanför den finansiella sektorn (negativt belopp)		
20c	Varav: värdepapperiseringspositioner (negativt belopp)		
20d	Varav: transaktioner utan samtidig motprestation (negativt belopp)		
21	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)		
22	Belopp som överskrider tröskelvärdet på 15 % (negativt belopp)		
23	varav: Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn när institutet har en väsentlig investering i de enheterna		
24	Tomt fält i EU		
25	Varav: uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	-720	-799
25a	Förluster för innevarande räkenskapsår (negativt belopp)		
25b	Förutsebara skatter som är relaterade till kärnprimärkapitalposter (negativt belopp)	-720	-799
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		

Varav: filter för orealiserad vinst 1

26b Belopp som ska dras av från eller läggas till kärnprimärkapital med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelserna före kapitaltäckningsförordningen

Varav: ...

27 Avdrag från kvalificerade primärkapitaltillskott som överskrider institutets primärkapitaltillskott (negativt belopp)

28 Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-101 504	-101 874
---	-----------------	-----------------

29 Kärnprimärkapital	256 600	234 083
-----------------------------	----------------	----------------

Primärkapitaltillskott: Instrument

30 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder

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
Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 jan 2018

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

35 Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning

36 Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar

Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar

37 Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna primärkapitaltillskottsinstrument (negativt belopp)

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)

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)

40 Institutets 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)

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

kapitaltäckningsförfordningen)

- 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
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
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 kapitaltäckningsförfordningen
Varav:...eventuella filter för orealiserade förluster
Varav:...eventuella filter för orealiserade vinster
Varav:...
- 42 Avdrag från kvalificerade supplementärkapitalinstrument som överskrider institutets supplementärkapital (negativt belopp)
- 43 Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott**
- 44 Primärkapitaltillskott**
- 45 Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott) 256 600 234 083**

Supplementärkapital: instrument och avsättningar

- 46 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder
- 47 Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.5 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet
Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 jan 2018
- 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
- 49 Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning
- 50 Kreditriskjusteringar
- 51 Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar**

Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar

52	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna supplementärkapitaltillskottsinstrument och efterställda lån (negativt belopp)		
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)		
54	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)		
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	Institutets 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)		
56	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 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 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 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 Varav:...eventuella filter för orealiserade förluster Varav:...eventuella filter för orealiserade vinster Varav:...		
57	Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital		
58	Supplementärkapital		
59	Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	256 600	234 083

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)

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.)

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.)

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.)

60 Totala riskvägda tillgångar	1 307 641	1 205 182
---------------------------------------	------------------	------------------

Kapitalrelationer och buffertar

61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	19,62 %	19,42 %
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	19,62 %	19,42 %
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	19,62 %	19,42 %
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)	4,50 %	4,50 %
65	Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50 %	2,50 %
66	Varav: krav på kontracyklisk buffert	2,00 %	2,00 %
67	Varav: krav på systemriskbuffert		
67a	Varav: buffert för globalt systemviktiga institut eller för annat systemviktigt institut		
68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	11,62 %	11,42 %
69	(ej relevant i EU-förordningen)		
70	(ej relevant i EU-förordningen)		
71	(ej relevant i EU-förordningen)		

Kapitalrelationer och buffertar

72	Direkta 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)	33 810	33 558
----	--	--------	--------

73 Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)

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)

Tak som ska tillämpas på inkludering av avsättningar i supplementärkapital

76 Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av schablonmetoden (före tillämpning av taket)

77 Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt schablonmetoden

78 Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av internmetoden (före tillämpning av taket)

79 Tak för inkludering av kreditriskexponeringar i supplementärkapitalet enligt internmetoden

Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2013 och den 1 januari 2022)

80 Nuvarande tak för kärnprimärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang

81 Belopp som utesluts från kärnprimärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)

82 Nuvarande tak för primärkapitaltillskottsinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang

83 Belopp som utesluts från primärkapitaltillskott på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)

84 Nuvarande tak för supplementärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang

85 Belopp som utesluts från supplementärkapitalet på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)