

Sparbanken i Karlshamn
1829
2019
190 år
och framåt!
NÄRA, BRA och NYTTIG



Pelare III

Avseende 2018-12-31



Sparbanken
i Karlshamn



Innehåll **sid**

1. Inledning.....	3
2. Sparbanken i Karlshamn	3
3. Organisation	4
4. Ersättningsprinciper.....	5
5. Riskhantering.....	5
6. Kapitalhantering.....	10
7. Risker.....	13

1. Inledning

Denna rapport som publiceras en gång per år avser att informera om Sparbanken i Karlshamns ("Banken"), organisationsnummer 536200-9481 risker, riskhantering och kapitalsituation i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2015:12) 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 nämns förhållanden per 2018-12-31.

2. Sparbanken i Karlshamn

Sparbanken i Karlshamn bildades 1829 och bankens verksamhetsområde är Karlshamns och Olofströms kommuner. Sparbanken i Karlshamn är den ledande finansiella aktören i verksamhetsområdet.

Sparbanken gör det möjligt för sina kunder att förverkliga sina drömmare genom ett brett utbud av produkter, tjänster och lösningar inom bank och försäkring. Sparbanken i Karlshamn har ca 49 000 kunder som betjänas av 111 medarbetare via sex kontor, en egen telefonbank, samt via Internetbanken.

Som sparbank har vi en unik möjlighet att bidra till utvecklingen av det område som vi är verksamma inom. De vinster som skapas av vår verksamhet delas inte ut till någon enskild ägare, de stannar i banken för att satsas på boende och investeringar i verksamheter där vi och våra kunder bor och finns.

Sparbanken i Karlshamn har årligen avsatt ett belopp av årets resultat efter skatt för satsning på allmännyttiga ändamål. Under åren 2014 - 2018 har Sparbanken i Karlshamn totalt betalat ut 13,6 mkr till allmännyttiga ändamål till bankens självständiga stiftelser i Karlshamn och Kyrkhult. För 2018 beslutade styrelsen en avsättning på 2,5 % av årets resultat efter skatt.

2.1 Verksamhetsåret 2018

Banken redovisar ett rörelseresultat på 58,9 mkr för 2018.

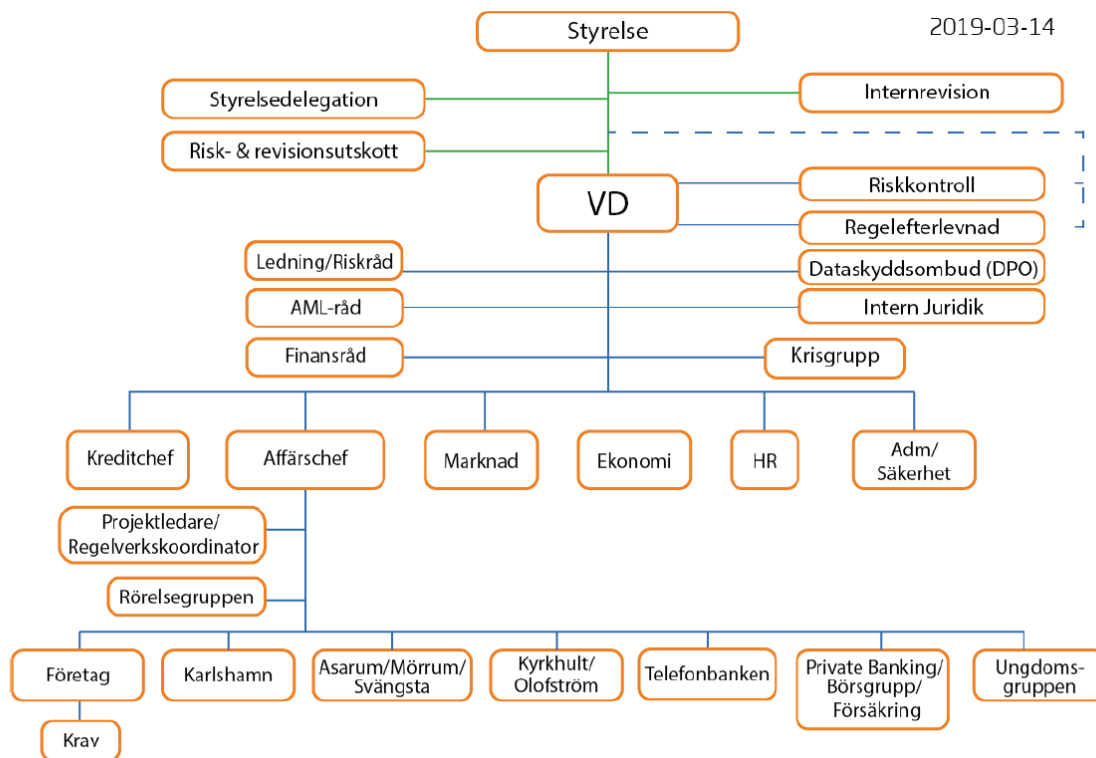
Räntenettot för 2018 uppgick till 155,3 mkr (153,6 mkr), en ökning med 1,1%. Trots det historiskt låga ränteläget har räntenettot ökat jämfört med 2017.

De totala provisionsintäkterna minskade under året med 3,5 mkr till 82 mkr.

Bankens kostnader före kreditförluster har ökat med 6,7% jämfört med föregående år till 175,1 mkr (164,1), vilket kan förklaras av ökade personalkostnader, ökade systemkostnader samt flytt av telefonbanken till Olofström.

Kreditförlusterna för 2018 uppgick till -9,8 mkr (-5,0 mkr). Ökningen beror främst på att regelverket IFRS 9 infördes 2018.

3. Organisation



3.1 Styrelse- och ledningsinformation

Styrelsen väljs av årsstämman och har det yttersta ansvaret för bankens verksamhet. Styrelsen fastställer bankens verksamhetsmål och strategier, interna regler för styrning, riskhantering och kontroll. Den tillsätter, utvärderar och entledigar VD samt ser till att all information som lämnas från banken är transparent, relevant och tillförlitlig. Styrelsen består av 8 ledamöter tillsammans med VD och 1 personalrepresentant. Ytterligare information om styrelseledamöterna såsom kunskaper och erfarenheter finns tillgängligt på bankens hemsida.

3.2 Mångfald och lämplighet

Banken ser klara fördelar med att ha en styrelse med en uppsättning av olika relevanta egenskaper, kunskaps- och erfarenhetsområden i styrelsen som grupp och valberedningen är sparbankens organ för beredning av stämmans beslut i tillsättningsfrågor.

Valberedning ska mot bakgrund av ovan, även beakta omdöme, anseende och erfarenhet, när den föreslår ledamöter.

3.3 Risk- och revisionsutskott

Sparbanken har ett risk-och revisionsutskott vars uppgift är bland annat att ge råd till styrelsen om frågor avseende sparbankens riskstrategi och principer för riskhantering samt redovisnings- och revisionsfrågor. Ledamöter i risk-och revisionsutskottet är desamma som i lånedelegationen.

3.4 Lånedelegation

Styrelsen har även inrättat en lånedelegation som ansvarar för att fatta beslut i kreditärenden inom de belopp som framgår av styrelsens kreditinstruktion.

4. Ersättningsprinciper

Bankens ersättningspolicy som fastställs årligen av styrelsen och som omfattar samtliga anställda, anger grunder och principer för hur ersättningar ska fastställas, tillämpas och följas upp. För att banken ska kunna identifiera, mäta, analysera, 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.

Bankens styrelse beslutar årligen utifrån ett riskbaserat synsätt om nivåer för resultatandelar, den enda eventuella rörliga ersättning som finns i banken. Resultatandelarna bedöms enbart utifrån uppnådda kvalitetsmål samt bankens resultat efter kreditförluster enligt bankens uppsatta mål. Utbetalning av resultatandelar sker i enlighet med resultatandelsstiftelsens regelverk tidigast efter fem års fondering, oavsett storleken på avsatt belopp. Banken kan inte påverka dessa utbetalningar.

Ytterligare information om ersättningar finns tillgänglig på bankens hemsida.

5. Riskhantering

5.1. Riskhantering

Sparbankens riskhantering sker med utgångspunkt i den av styrelsen beslutade riskstrategin och utgörs av styrelsens beslutade ramar för riskhantering, organisation och ansvarsfördelning samt riskhanteringsprocessen.

Sparbanken ska fastställa överordnade mål och strategier för verksamheten. Målen ska omfatta hela verksamheten, såväl som delar av den och vara mätbara.

Sparbankens riskaptit ska vara förenlig med affärsstrategin och styra bankens risktagande. Riskaptiten beslutas av styrelsen och sätts för respektive väsentlig riskkategori. Riskaptiten ska ses över regelbundet, minst årligen.

Styrelsen fastställer ramarna för Sparbankens riskhantering och riskrapportering genom fastställande av interna regler i olika styrande dokument. Tillsammans med beslutad riskaptit ger detta förutsättningarna och de specifika gränserna för Sparbankens risktagande.

För väsentliga riskkategorier ska styrdokument upprättas vilket i detalj anger de krav som ställs på hanteringen av den specifika riskkategorin.

5.1.1. Styrelsen

Styrelsen har det yttersta ansvaret för Sparbankens riskexponering och att hantering och uppföljning av risker i verksamheten är tillfredsställande. Styrelsen sätter ramarna för Sparbankens riskhantering och riskrapportering genom fastställande och tillsyn av Sparbankens strategiska mål, riskaptit samt styrande dokument. Vidare har styrelsen ansvar för att Sparbanken är tillräckligt kapitaliserad för att möta identifierade risker och ansvarar för framtagande av Sparbankens interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU).

Styrelsen ansvarar för att fastställa arten, mängden, formatet och frekvensen på den riskinformation som de ska få ta emot från de oberoende kontrollfunktionerna, d.v.s. fastställa bankens rapporteringsinstruktion.

Styrelsen och VD ansvarar för att så snart det är möjligt vidta lämpliga åtgärder efter att de erhållit rapporter om påvisade risker.

Styrelsen ansvarar för att årligen fastställa en aktuell och riskbaserad revisionsplan och instruktioner för de tre oberoende kontrollfunktionerna.

Styrelsen ansvarar för att bankens IT-system, processer och rutiner svarar mot regelkraven på aktualitet, relevans, fullständighet och tillförlighet samt säkerhet och informationssäkerhet på ett sätt som syftar till att förebygga och hantera operativa risker i banken.

5.1.2. VD

VD ansvarar för Sparbankens löpande verksamhet inkluderande styrning, hantering och kontroll av Sparbankens risker samt resurstilldelning till riskhantering. VD ansvarar för att besluta om KRI:er per varje väsentlig riskkategori samt säkerställa en löpande uppföljning och återrapportering på beslutade KRI:er. VD ska därtill se till att styrelsen får relevant information om Sparbankens aktuella riskexponering.

5.1.3. Funktion för riskkontroll

Funktionen för riskkontroll ansvarar för att självständigt löpande identifiera, värdera samt följa upp och utvärdera såväl riskerna som riskhanteringen i syfte att tillse att risktagande sker kontrollerat och inom fastställda ramar. Inom ramen för sitt uppdrag får funktionen uppdra åt andra funktioner i Sparbanken att ta fram underlag för riskbedömning och uppföljning. Funktionen för riskkontroll är direkt underställd VD och funktionens uppdrag framgår av instruktion för riskkontrollfunktionen som beslutas av styrelsen.

5.1.4. Funktion för regelefterlevnad

Funktionen för regelefterlevnad ansvarar för att självständigt, på en övergripande nivå, identifiera, övervaka, bedöma och kontrollera regelefterlevnadsrisker samt rapportera om sådana risker till styrelsen, VD och funktion för riskkontroll. Funktionen för regelefterlevnad är direkt underställd VD

och funktionens uppdrag framgår av instruktion för funktionen för regelefterlevnad som beslutas av styrelsen.

5.1.5 Dataskyddsombud (DSO)

Funktionen för DSO ansvarar för att informera och ge råd till personuppgiftsansvarige och de anställda som behandlar om deras skyldigheter enligt dataskyddsförordningen. DSO är kontaktperson för de registrerade, tillsynsmyndighet och inom organisationen samt ska vara lättillgänglig både internt och extern. DSO fungerar som kontaktpunkt för tillsynsmyndigheten och ska samarbeta med denna i frågor som rör behandling, förhandssamråd och vid behov samråda i alla andra frågor. Den registrerade får kontakta dataskyddsombudet avseende alla frågor som rör behandlingen av dennes personuppgifter och utövandet av dennes rättigheter enligt förordningen. Funktionen för DSO har rätt att få tillgång till den information som krävs för att kunna utföra sitt uppdrag. Funktionen har som uppgift att övervaka regelefterlevnad och vid konsekvensbedömningar ska denna vara delaktig och rådfrågas. DSO har rätt att utföra de kontroller och uppföljningar som är nödvändiga för att säkerställa att Sparbanken har ett gott uppgiftsskydd och tillräckliga resurser samt kompetens för att fullgöra sitt ansvar och uppdrag. Funktionen för DSO är direkt underställd VD och funktionens uppdrag framgår av instruktion för DSO som beslutas av styrelsen.

5.1.5. Internrevision

Internrevisionen ansvarar för att regelbundet utföra en oberoende utvärdering av riskhanteringssystemet och är underställd styrelsen. Funktionen uppdrag framgår av instruktion för internrevisionsfunktionen vilken beslutas av styrelsen.

5.1.6. Medarbetare

Varje anställd i Sparbanken ska vara fullt medveten om dennes ansvar för riskhantering. Affärsmannaskap innebär att på ett övervägt sätt ta risker och är en grundläggande funktion i all bankverksamhet. Inom ramen för riskstyrningen sker avvägda affärsbeslut som syftar till att skapa värde samtidigt som risk alltid ska vägas mot förväntad affärsnytta.

Grunden för 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. Affärsverksamheten baseras på långsiktiga relationer mellan Sparbanken och dess kunder. Att tillsammans med kunden identifiera och förstå risken i varje affär gör det möjligt att fatta rätt beslut – både för kunden och för Sparbanken.

Kvantitativa metoder för riskvärdering kan inte ersätta erfarenhet och gott omdöme. God riskkultur skapas genom en gemensam värdegrund, bra mätmetoder, effektiv riskhantering men framförallt genom gott föredöme från alla medarbetare och chefer.

5.1.7. Riskkontrollprocess

Sparbankens riskhantering omfattar både framåtblickande såväl som bakåtblickande analyser där risker identifieras, värderas och mäts, hanteras, följs upp, rapporteras samt kapitalplaneras. Där så är relevant ska risker stresstestas.

Sparbanken ska för varje väsentlig riskkategori följa riskhanteringsprocessen och arbetet i riskhanteringsprocessen ska inkludera såväl styrelse och ledning som verksamheten och kan således ske både top-down och bottom-up.

Vid större förändringar i verksamheten ska det genomföras en separat riskanalys i syfte att identifiera potentiella konsekvenser av förändringen, analysen ska vara en del av beslutsunderlaget för godkännande av förändringen.

Riskhanteringsprocessen är en integrerad del i Sparbankens process för intern styrning och kontroll och innefattar följande moment:



5.1.8. Riskidentifiering

Riskidentifiering görs med grund i Sparbankens beslutade affärsstrategi, med fastställda mål där Sparbanken identifierar potentiella risker som kan hota måluppfyllelsen ur ett framåtriktat perspektiv. Därtill görs riskidentifiering ur ett bakåtriktat perspektiv där inneboende risker kopplade till väsentliga verksamhets-, lednings-, och stödprocesser identifieras med utgångspunkt i processens mål och syfte.

Det ska finnas etablerade rutiner för att rapportera och hantera inträffade incidenter samt överträdelser av limiter och mandat samt utfall av KRI:er. I det fall en större/ betydelsefull risk bedöms ha ökat eller har hög sannolikhet att förverkligas ska funktionen för riskkontroll så snart som möjligt informeras.

5.2. Riskstrategi

Sparbankens strategi för att ta på sig, styra och ha kontroll över de risker som Sparbanken är eller kan bli exponerad för.

Sparbankens riskhantering sker med utgångspunkt från den av styrelsen beslutade riskstrategin och utgörs av styrelsens beslutade ramar för riskhantering, organisation och ansvarsfördelning samt riskhanteringsprocessen.

Sparbanken ska fastställa överordnade mål och strategier för verksamheten. Målen ska omfatta hela verksamheten och vara mätbara.

Riskaptiten ska vara förenlig med affärsstrategin och styra Sparbankens risktagande. Riskaptiten beslutas av styrelsen och sätts för respektive väsentlig riskkategori.

Genom Sparbankens riskpolicy fastställer styrelsen de övergripande interna reglerna för riskhantering och i bilaga till riskpolicyn framgår av styrelsen beslutad riskaptit och limiter. Riskhanteringen i Sparbanken syftar till att en hög riskmedvetenhet och sund riskkultur upprätthålls och är väl integrerad i Sparbankens organisations- och beslutskultur.

Styrelsen har det yttersta ansvaret för Sparbankens riskexponering och att hantering och uppföljning av risker i verksamheten är tillfredsställande. Styrelsen sätter ramarna för Sparbankens riskhantering

och riskrapportering genom fastställande och tillsyn av de strategiska målen, riskaptit samt styrande dokument. VD ansvarar för Sparbankens löpande verksamhet inkluderande styrning, hantering och kontroll av Sparbankens risker samt resurstilldelning till riskhantering och riskkontroll.

Sparbanken ska för varje väsentlig riskkategori följa riskhanteringsprocessen. Vid större förändringar i verksamheten ska det genomföras en separat riskanalys i syfte att identifiera potentiella konsekvenser av förändringen.

I Riskpolicyn beskrivs de riskkategorier inom vilka Sparbanken möter risker samt vilken riskaptit som styrelsen har kopplat till dessa. Mer detaljerade regler för styrning och hantering av respektive riskkategori, inklusive limiter och mandat, fastställs i enskilda styrdokument. Styrelsens riskaptit och risklimiter framgår av Riskpolicy samt bilaga till Riskpolicyn.

5.3. Tre försvarslinjer

Styrelsen har det övergripande ansvaret för intern styrning och kontroll i Sparbanken. Ledningen ansvarar för att etablera strukturer, rapporteringslinjer samt lämpliga befogenheter och ansvar inom Sparbanken.

Sparbanken är organiserad utifrån principen om de tre försvarslinjerna vilket utgör utgångspunkten för ansvarsfördelningen kopplat till intern styrning och kontroll i banken. Första försvarslinjen utgörs av den operativa verksamheten. Andra och tredje försvarslinjen utgör kontrollfunktioner och ska vara oberoende, såväl från verksamheten som från varandra. Andra försvarslinjen är organisatoriskt placerade under VD, men ska direktrapportera såväl till VD som till styrelse. Den tredje försvarslinjen är direkt placerad under bankens styrelse.

Varje kontrollfunktions arbete ska regleras av separata interna regler. De tre försvarslinjerna ska samverka för att så långt som det är möjligt och lämpligt få en samordning i arbetet och därigenom uppnå kostnadseffektivitet och minska påverkan på den operativa verksamheten.

5.3.1. Första försvarslinjen

I första försvarslinjen återfinns verksamheten vilka 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. Alla inom första försvarslinjen ansvarar för att utföra detta arbete i enlighet med såväl externa som interna regelverk. 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.

5.3.2. Andra försvarslinjen

I andra försvarslinjen återfinns bankens riskkontrollfunktion och funktion för regelefterlevnad samt DSO. Riskkontroll- och regelefterlevnadsfunktionens ansvar är att understödja första försvarslinjen i riskarbetet, övervaka och utmana utfallet av verksamhetens arbete samt utvärdera regelefterlevnad. Inom ramen för andra försvarslinjens uppgifter ingår att sätta standarder och metoder, stödja riskvärderingen samt aggregera och analysera utfall. Andra försvarslinjen ansvarar för att löpande rapportera verksamhetens samlade riskbild till ledning och styrelse.

5.3.3. Tredje försvarslinjen

I tredje försvarslinjen återfinns bankens internrevisionsfunktion. Internrevisionen ansvarar för att på styrelsens uppdrag oberoende och objektivt utvärdera och bedöma effektiviteten i bankens hela ramverk för intern styrning och kontroll, samt bidra 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 den granskade enheten samt till styrelse/risk och revisionsutskottet.

6. Kapitalhantering

6.1 Kapitalbas

Enligt CRR (kapitaltäckningsförordningen) ska banken upprätthålla en kapitalbas som vid var tidpunkt uppfyller följande minimikrav, uttryckt i procent av det riskvägda exponeringsbeloppet.

Minimikapitalkravet i Pelare 1 är 8% enligt Schablonmetoden som sparbanken använder.

Utöver minimikapitalkraven ska kreditinstitut hålla en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent av det riskvägda exponeringsbeloppet. Banken håller en kontracyklisk kapitalbuffert utöver minimikapitalkrav om 2% i enlighet med FFFS 2014:33 (höjs till 2,5 % 2019). Om behov finns, ska även avsättning göras till kapitalplaneringsbufferten. Det innebär ett totalt legalt krav på 13%.

Kapitalbas (tkr)	2018	2017
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver		
Reservfond	1 047 526	1 003 425
Fond för verkligt värde	88 266	70 762
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsägbara kostnader	46 320	59 658
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 182 112	1 133 845
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
Immateriella tillgångar	- 30 000	- 60 000
Värdejustering försiktig värdering	- 1 254	- 693
Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster	- 114 914	- 101 880
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	- 146 168	- 162 573
Kärnprimärkapital	1 035 945	971 272
Supplementärt kapital	0	0
Kapitalbas	1 035 945	971 272

Kapitalbasen uppgick per 2018-12-31 till 1 036 mkr.

6.2 Kapitalkrav

Beräkning av kapitalkrav är utförd i enlighet med FFFS 2008:25/CRR (575/2013/EU), om kapitalbuffertar, lagen (2014:967) om införande av buffertlagen och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Banken tillämpar schablonmetoden för att beräkna kapitalkravet för kreditrisker avseende bankens kreditportfölj. För operativa risker använder banken basmetoden.

Kapitalkrav för kreditrisker framgår av tabellen nedan:

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp (tkr)	2018		2017	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
Exponeringar mot institut	21 550	269 374	11 103	138 783
Exponeringar mot företag	124 669	1 558 363	119 703	1 496 282
Exponeringar mot hushåll	131 442	1 643 027	130 068	1 625 848
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	117 344	1 466 803	117 498	1 468 729
Fallerande exponeringar	6 904	86 298	9 513	118 909
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	3 182	39 773	2 259	28 237
Aktieexponeringar	17 350	216 869	15 177	189 707
Övriga poster	2 504	31 292	2 889	36 119
Summa exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	424 945	5 311 799	408 208	5 102 614
Marknadsrisk				
Marknadsrisk enligt schablonmetoden	14 115	0	19 629	0
Summa exponeringsbelopp för marknadsrisk	14 115	0	19 629	0
Operativa risk				
Operativ risk enligt schablonmetoden	30 694	383 681	29 162	364 519
Summa exponeringsbelopp för operativ risk	30 694	383 681	29 162	364 519
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	1 192	14 900	1 484	18 550
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	470 946	5 710 380	458 483	5 485 683

6.3 Kapitalrelation

Det totala kapitalkravet för banken uppgick per 2018-12-31 till 457 mkr. Då kapitalbasen endast består av kärnprimärkapital som vid samma tidpunkt uppgick till 1 036 mkr ger det en kärnprimärkapitalrelation på 18,14 procent.

Kapitalrelationer, buffertar m m

Summa riskvägt exponeringsbelopp	5 710 380	5 485 683
Kärnprimärkapitalrelation	18,14%	17,71%
Primärkapitalrelation	18,14%	17,71%
Totalkapitalrelation	18,14%	17,71%
Buffertkrav	4,50%	4,50%
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
varav kontracyklisk kapitalbuffert	2,00%	2,00%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	10,14%	9,71%
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i vilka Sparbanken har en investering - belopp under tröskelvärdet på 10,00 %	115 086	107 315

6.4 IKLU-processen

Gällande banklagstiftning ställer krav på att en bank ska ha en tillfredsställande hantering och bedömning av risker och att banken ska se till att dess sammantagna risker inte äventyrar förmågan att fullgöra dess förpliktelser.

För att uppfylla detta krav ska det finnas metoder som gör det möjligt att fortlöpande värdera och upprätthålla ett kapital som till belopp, slag och fördelning är tillräckligt för att täcka nivån på de risker som Sparbanken i Karlshamn är och rimligtvis kan komma att bli exponerad för. Sparbanken ska utvärdera dessa metoder för att säkerställa att de är heltäckande.

Finansinspektionen har valt att kalla en sådan process för Intern Kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). Styrelsen och ledningen i Sparbanken har det övergripande ansvaret för processen och styrelsen beslutar om IKLU:n. Kapitalplanen och likviditetsutvärderingen är en del i bankens verksamhetsplan, vilket innebär att kreditbeslut och investeringar alltid ska relateras till Sparbankens aktuella och framtida kapital- och likviditetsbehov.

Processen har ett särskilt fokus på de risker som inte kapitaltäcks i Pelare 1 och är ett verktyg som säkerställer att banken på ett tydligt sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker banken är exponerad för. Kapitalutvärderingen ska utmynna i en detaljerad redogörelse av kapitalsituationen tre år framåt. Utgångspunkten är ett sannolikt basscenario. När basscenarioet utformas så tas hänsyn till affärsplanen och den strategiska planeringen. Därutöver ska minst två ofördelaktiga scenarion beräknas. Ett som återger en vänlig lågkonjunktur över en vanlig sjuårscykel, samt ett scenario med svår men möjlig stress (ett av 25 år). Den svåra stressen ska vara utformad så att den påverkar banken allvarligt.

Dessutom redogörs för vilka metoder banken använder för att mäta och hantera risker, risklimiters och bedömning av kapital uppdelat per relevanta riskkategorier. Stresstester är en viktig metod i bedömningen. Bankens VD är ansvarig för IKLU processen tillsammans med Ekonomichefen som ansvarar för att tillhandahålla modeller och underlag.

Riskkontrollfunktionen är ett stöd till övriga funktioner (exempelvis ekonomi, kredit och operativ risk) vid framtagande av IKLU-dokumentet. Riskkontrollfunktionen gör också en oberoende bedömning av IKLU-dokumentet och processen.

Internrevisionen, som är oberoende och underställd styrelsen ska som ett led i sin regelbundna interna revision, granska processen för IKLU:n.

7. Risker

7.1. Kreditrisk

Kreditrisk delas upp i tre underkategorier; motpartsrisk, avvecklingsrisk och koncentrationsrisk.

Motpartrisk avser risken att Sparbanken inte erhåller betalning enligt överenskommelse och/eller kommer att göra en förlust på grund av motpartens oförmåga att infria sina förpliktelser samt att ställda säkerheter inte täcker fordran. Den bakomliggande transaktionen kan t.ex. avse en kredit, en garanti, ett derivatinstrument eller ett värdepapper.

Avvecklingsrisk avser risk för förluster orsakade av att en motpart inte fullgör sitt åtagande i samband med att en transaktion går till förfall (leverans/betalning).

Koncentrationsrisk avser bland annat stora exponeringar eller koncentration till specifika motparter, sektorer eller geografiskt område.

7.1.1. Riskkaptit

Styrelsens riskkaptit för motpartsrisk ska vara begränsad och kontrollerad vilket innebär att samtliga kreditbeslut ska vara väl underbyggda och analyserade samt att Sparbanken ska tacka nej till osäkra motparter.

Styrelsens riskkaptit för avvecklingsrisk ska vara begränsad och kontrollerad vilket innebär att betryggande säkerhet i fast eller lös egendom skall eftersträvas.

Styrelsens riskkaptit för koncentrationsrisk ska vara begränsad, vilket innebär att kreditportföljen ska vara väl diversifierad.

7.1.2 Metoder för hantering av kreditrisk

Kreditrisken utgör den största delen av bankens beräknade kapitalkrav.

Styrelsen har det övergripande ansvaret för Sparbankens kreditriskexponering och har i särskild instruktion delegerat ansvaret till olika kreditdelegationer.

Sparbankens kreditgivning präglas av högt uppställda mål med avseende på etik, kvalitet, miljöaspekter och kontroll. Målsättningen är att Sparbankens kreditportfölj ska vara väl sammansatt med en sund avvägning mellan avkastning och risk.

Den avgörande bedömningsgrunden för Sparbankens kreditgivning är låntagarens återbetalningsförmåga. För att ytterligare minska risken är merparten av bankens krediter dessutom säkerställda med säkerhet i fast och/eller lös egendom.

Sparbanken följer löpande upp och rapporterar utfallet av kreditgivningen på stocknivå, men även på individnivå vid tidiga varningssignaler som indikerar förhöjd risk.

Företagsengagemang följs löpande upp genom manuell och maskinell kredituppföljning. Som stöd för kreditgivningen finns ett riskklassificeringsverktyg inbyggt i kreditberedningssystemet för att bedöma återbetalningsförmågan i enskilda kreditengagemang.

På liknande sätt finns ett riskklassificeringssystem uppbyggt som stöd vid kreditgivning till privatpersoner.

Sparbankens rutiner för övervakning av förfallna betalningar och oreglerade fordringar syftar till att minimera kreditförlusterna genom en tidig upptäckt av betalningsproblem hos kredittagarna och en åtföljande snabb handläggning av förekommande kravärenden. Övervakningen sker med stöd av ett särskilt kravsystem som med automatik bevakar och påminner om när kravåtgärd är erforderlig.

Sparbankens val av schablonmetoden i Pelare 1 fångar med god marginal in riskkapitalbehovet för en väldiversifierad medelstor sparbank med fokus på in- och utlåning till lokala kunder. Styrelsen anser att de risker som inte fångas in under Pelare 1 ska kompletteras i Pelare 2. Dessa risker kan bero på en ökad koncentration i utlåning till större kunder, vissa branscher och geografiska områden.

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

7.2 Säkerheter

Bankens utlåning sker framförallt mot säkerhet i fastighet 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 ställs för krediten, först och främst avser dessa säkerheter pantbrev i fastighet.

Kreditriskexponering,
brutto och netto 2018 (mkr)

	Total kreditrisk- exponering (före nedskriv-ning)	Förlustr eserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Total kreditrisk- exponering efter avdrag säkerheter
Utlåning till kreditinstitut	726,9	0,0	726,9	0,0	726,9
Krediter¹ mot säkerhet av:					
Statlig och kommunal borgen ²	53,5	2,7	50,8	53,5	-2,7
Pantbrev i villa- och fritids-fastigheter ³	4 756,3	11,1	4 745,2	4 680,4	64,8
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	493,4	1,1	492,3	493,5	-1,2
Pantbrev i jordbruksfastigheter	799,8	2,1	797,7	790,4	7,3
Pantbrev i andra näringsfastigheter	975,8	44,8	931,0	961,5	-30,5
Företagsinteckning	436,5	10,3	426,2	431,4	-5,2
Övriga ⁵	602,8	3,6	599,2	172,6	426,6
varav: kreditinstitut	63,3	0,0	63,3	63,3	0,0
Summa	8 118,1	75,7	8 042,4	7 583,3	459,1
Värdepapper⁶					
Statspapper och andra offentliga organ					
- AAA	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
- AA	158,8	0,0	158,8	0,0	158,8
Andra emittenter					
- AAA	427,4	0,0	427,4	0,0	427,4
- AA	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
- A	114,0	0,0	114,0	0,0	114,0
- BBB eller lägre	243,6	0,0	243,6	0,0	243,6
- utan rating	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Summa	943,8	0,0	943,8	0,0	943,8
Derivat					
- A	1,0	0,0	1,0	0,0	1,0
Summa	1,0	0,0	1,0	0,0	1,0
Övrigt					
Ej utnyttjade krediter i räkning	741,1	0,0	741,1	0,0	741,1
Utställda lånelöften	208,8	0,0	208,8	0,0	208,8
Utställda finansiella garantier	79,7	1,1	78,6	0,0	78,6
Summa	1 029,6	1,1	1 028,5	0,0	1 028,5
Total kreditriskexponering	10 092,5	76,8	10 015,7	7 583,3	2 432,4

Kreditriskexponering, brutto och netto 2017 (mkr)	Total kreditrisk- exponering (före nedskrivning)	Nedskriv- ning/ Avsättning	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Total kreditrisk- exponering efter avdrag säkerheter
Krediter¹ mot säkerhet av:					
Statlig och kommunal borgen ²	54,9	0,0	54,9	54,9	0,0
Pantbrev i villa- och fritids-fastigheter ³	4 679,6	4,9	4 674,7	4 594,3	80,4
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	543,5	0,0	543,5	543,0	0,5
Pantbrev i jordbruksfastigheter	765,0	0,5	764,5	757,5	7,0
Pantbrev i andra näringsfastigheter	944,7	35,4	909,3	894,7	14,6
Företagsinteckning	355,5	3,6	351,9	345,0	6,9
Övriga ⁵	711,0	8,6	702,4	160,4	542,0
varav: kreditinstitut	59,5	0,0	59,5	59,5	0,0
Summa	8 054,2	53,0	8 001,2	7 349,8	651,4
Värdepapper⁶					
Statspapper och andra offentliga organ					
- AAA	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
- AA	133,0	0,0	133,0	0,0	133,0
Andra emittenter					
- AAA	282,3	0,0	282,3	0,0	282,3
- AA	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
- A	16,0	0,0	16,0	0,0	16,0
- BBB eller lägre	206,5	0,0	206,5	0,0	206,5
- utan rating	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Summa	637,8	0,0	637,8	0,0	637,8
Derivat					
- A	1,0	0,0	1,0	0,0	1,0
Summa	1,0	0,0	1,0	0,0	1,0
Övrigt					
Ej utnyttjade krediter i räkning	729,4	0,0	729,4	0,0	729,4
Utställda lånelöften	209,3	0,0	209,3	0,0	209,3
Utställda finansiella garantier	94,0	0,0	94,0	0,0	94,0
Summa	1 032,7	0,0	1 032,7	0,0	1 032,7
Total kreditriskexponering	9 725,7	53,0	9 672,7	7 349,8	2 322,9

7.3 Kreditförluster

Kreditförlusterna netto ökade med 4,8 mkr jmf med 2017. Ökningen beror främst på att regelverket IFRS 9 infördes 2018.

Kreditförluster, netto (mkr)	2018	2017
Lån till upplupet anskaffningsvärde, låntaganden samt finansiella garantier		
Förändring kreditförlustreserv stadie 1	-1,5	0,0
Förändring kreditförlustreserv stadie 2	-2,0	0,0
- varav förändring kollektivt värderad kreditförlustreserv Stadie 2		
Gruppvisa reserveringar enligt IAS39		
Kreditförluster netto, ej kreditförsämrade utlåning, låneåtaganden samt finansiella garantier	-3,5	0,0
Förändring kreditförlustreserv Stadie 3	-2,1	0,0
Periodens bortskrivning avseende konstaterade förluster	-6,4	-0,9
Återvinningar på tidigare konstaterade förluster	2,2	0,7
Specifika reserveringar enligt IAS39	0,0	-4,8
Kreditförluster netto, kreditförsämrade utlåning, låneåtaganden samt finansiella garantier	-6,3	-5,0
Summa kreditförluster netto	-9,8	-5,0

Utlåning till allmänheten (mkr)	2018	2017
Utestående fordringar, redovisat värde	8 042,4	8 001,2
Summa	8 042,4	8 001,2

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2018	2 101,3	5 858,6	65,4	8 025,3
Redovisat bruttovärde per 31 december 2018	7 470,5	582,7	64,9	8 118,1
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2018	3,3	18,1	46,9	68,3
Nya finansiella tillgångar	1,8	1,4	0,1	3,3
Bortbokade finansiella tillgångar	-0,7	-4,6	-8,9	-14,2
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	1,2	0,2	0,3	1,7
Förändringar av macroekonomiska scenarier	0,5	1,2	0,0	1,7
Manuella modifieringar och individuella bedömningar	0,0	1,2	11,6	12,8
- från stadie 1 till stadie 2	-1,6	5,0	0,0	3,4
- från stadie 1 till stadie 3	-0,3	0,0	0,4	0,1
- från stadie 2 till stadie 1	0,4	-1,5	0,0	-1,1
- från stadie 2 till stadie 3	0,0	-1,2	2,8	1,6
- från stadie 3 till stadie 2	0,2	0,0	-1,8	-1,6
- från stadie 3 till stadie 1	0,0	0,0	-0,3	-0,3
Valutakursförändringar	0,0	0,0	0,0	0,0
Övrigt	0,0	0,0	0,0	0,0
Förlustreserver per 31 december 2018	4,8	19,8	51,1	75,7
Öppningsbalans per 1 januari 2018	0,0	0,0	69,1	69,1
Utgående balans per 31 december 2018	4,8	19,8	51,1	75,7

I tabellen ovan framgår det att den största förändringen är manuella modifieringar som banken gör utöver de beräkningar som görs i ICE (systemstöd för hantering av nedskrivningar) i de olika stadierna 1 - 3.

Om banken anser att beräkningarna av nedskrivningarna i ICE inte är tillräckligt, görs dessa manuella justering därutöver, vilket motsvarar 12 mkr.

Portföljens påverkan av riskvariabler och macroekonomiska variabler såsom tillväxt, inflation, arbetslöshet, fastighetsprisindex, samt ränteutvecklingen (Stibor 3 mån).

Sparbanken i Karlshamn använder sig av macroekonomiska data som tas fram kvartalsvis av Swedbank Macroanalys.

Tabellen nedan redovisas bruttovärde och förlustreserv per stadie samt utlåning till allmänheten privatkunder/ företagskunder

Redovisat
bruttovärde och
förlustreserv per
stadie - jämförelse
med
öppningsbalans

2018

**Utlåning till
allmänheten,
privatkunder**

Stadie 1

Redovisat bruttovärde 4 447,0

Förlustreserver -0,8

Redovisat värde **4 446,2**

Stadie 2

Redovisat bruttovärde 164,0

Förlustreserver -1,6

Redovisat värde **162,4**

Stadie 3

Redovisat bruttovärde 21,0

Förlustreserver -10,7

Redovisat värde **10,3**

Totalt redovisat värde, utlåning privatkunder 4 618,9

**Utlåning till
allmänheten,
företagskunder**

Stadie 1

Redovisat bruttovärde 3 024,0

Förlustreserver -4,0

Redovisat värde **3 020,0**

Stadie 2

Redovisat bruttovärde 418,1

Förlustreserver -18,2

Redovisat värde **399,9**

Stadie 3

Redovisat bruttovärde 43,9

Förlustreserver -40,4

Redovisat värde **3,5**

Totalt redovisat värde, utlåning företagskunder 3 423,4

Totalt

Redovisat bruttovärde stadie 1 7 470,5

Redovisat bruttovärde stadie 2 582,7

Redovisat bruttovärde stadie 3 64,9

Totalt redovisat bruttovärde 8 118,1

Förlustreserver stadie 1 -4,8

Förlustreserver stadie 2 -19,8

Förlustreserver stadie 3 -51,1

Totalt förlustreserver -75,7

Totalt redovisat värde, utlåning till allmänheten 8 042,4

Andel stadie 3 lån, brutto % 0,80

Andel stadie 3 lån, netto % 0,80

Förlustreserver kvot stadie 1 lån 0,00

Förlustreserver kvot stadie 2 lån 3,50

Förlustreserver IFRS 9 2018, jämfört med IAS 39 2017	2018	2017
Nedskrivningar - ej kreditförsämrade		
12 månaders förlustreserv (stadie 1)	4,8	0,0
Förlustreserv återstående löptid (stadie 2)	19,8	0,0
Nedskrivningar - kreditförsämrade exponeringar (stadie 3)	51,1	53,0
Summa nedskrivningar	75,7	53,0

Förändringar av nedskrivningar	Individuellt värderade lånefordringar	Gruppvis värderade lånefordringar	Summa
Ingående balans 1 januari 2018	53,0	16,1	69,1
Årets nedskrivning för kreditförluster	-1,9	11,7	9,8
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	0,0	-2,1	-2,1
Utgående balans 31 december 2018	51,1	25,7	76,8

7.4 7.4 Motpartsrisk

För att reducera ränterisken sker räntesäkring för exponering längre än ett år med olika typer av derivat som exempelvis swappar och capar. Dessa får endast användas i säkringssyfte.

Derivat och säkringsredovisning 2018 (mkr)	Nominellt belopp/ återstående löptid				Positiva marknadsvärden	Negativa marknadsvärden
	Upp till 1 år	> 1 år - 5 år	>5 år	Total		
Derivat för verkligt-värde-säkringar, ränterelaterade kontrakt:						
Swappar	640,0	2 520,0	70,0	3 230,0	0,0	13,8
Capar	185,0	190,0	120,0	495,0	1,0	0,0
Total summa	825,0	2 710,0	190,0	3 725,0	1,0	13,8

Derivat och säkringsredovisning 2017 (mkr)	Nominellt belopp/ återstående löptid				Positiva marknadsvärden	Negativa marknadsvärden
	Upp till 1 år	> 1 år - 5 år	>5 år	Total		
Derivat för verkligt-värde-säkringar, ränterelaterade kontrakt:						
Swappar	770,0	2 130,0	130,0	3 030,0	0,0	18,5
Capar	150,0	375,0	120,0	645,0	1,0	0,0
Total summa	920,0	2 505,0	250,0	3 675,0	1,0	18,5

7.5 Marknadsrisk

7.5.1 Definition

I en finansiell verksamhet utgörs de viktigaste marknadsriskerna av ränterisker, valutarisker och aktiekursrisker. I Sparbankens fall utgör ränterisken den övervägande marknadsrisken.

Marknadsrisk är att risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadspriset. I finansiell verksamhet utgörs de viktigaste marknadsriskerna ränterisker, valutarisker och aktiekursrisker (prisrisk)

Ränterisk definieras som risken för att marknadsvärdet på sparbankens fastförräntade tillgångar sjunker då marknadsräntan stiger. Graden av ränterisk eller prisrisk ökar med åtagandets löptid. En annan form av ränterisk är inkomstrisken, dvs risken för att räntenettet försämras i ett förändrat ränteläge genom att räntebindningstiden är olika för tillgångar och skulder. Valutarisken uppstår till följd av att tillgångar och skulder i samma utländska valuta storleksmässigt inte överensstämmer.

Aktiekursrisk är risken för att marknadsvärdet på en aktieplacering sjunker till följd av samhällsekonomiska faktorer.

7.5.2 Riskaptit

Banken har en kontrollerad riskprofil med begränsade risker på de finansiella marknaderna. Bankens verksamhet på dessa marknader motiveras i första hand av att långsiktigt tillfredsställa kundernas behov och underlätt bankens egen finansiering. I andra hand av att skapa avkastning. Banken har marknadsrisk som en naturlig del inom sin likviditetsförvaltning.

7.5.3 Finansrådet

Styrelsen har delegerat arbetet med finansförvaltningen till Finansrådet, som ansvarar för de löpande besluten. Riskkontrollfunktionen är adjungerad.

Finansrådets uppgift är att:

- ansvara för likviditetsförvaltningen
- ansvara för planering av kapitalanskaffning
- ansvara för placeringsstrategier, med hänsyn tagen till kommande likviditetsbehov och aktuell räntetro
- hantera samtliga risker inom finansverksamheten.

Rådet ska dessutom:

- fungera som beslutsorgan, inom finanspolicyns ramar, för frågor rörande finansiella risker samt för struktur och utveckling av finansverksamheten och dess påverkan på resultat- och balansräkning, samt nyckeltal.
- följa marknadsutvecklingen för räntor, valutor och aktier

7.5.4 Värdepappersportföljen

I värdepappersportföljen ingår bankens likviditetsreserv. Banken ska ha en likviditetsreserv bestående av obligationer utgivna av svenska staten eller svensk kommun, utlåning till kreditinstitut, säkerställda obligationer i belåningsbara bostadsobligationer, belåningsbara i Riksbanken och andra likvida placeringar. Denna likviditetsreserv inklusive andra likviditetsskapande åtgärder ska minst uppgå till 10% av bankens inlåning från allmänheten. Bankens likviditet följs upp dagligen. Utöver dessa krav uppfyller innehaven i portföljen Finansinspektionens krav (FFFS 2012:6) på medräkningsbarhet inom LCR. Bankens risklimit avseende LCR är att alltid vara över föreskriven miniminivå.

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

7.5.5 Aktiekursrisk

Med aktiekursrisk avses risken att marknadsvärdet på en aktieplacering sjunker på grund av fallande börskurser.

Banken kan förvärva/placera aktier av tre olika slag:

- a) Organisationsaktier
- b) Aktier övertagna för skyddande av fordran
- c) Placeringsaktier

Banken har en exponering mot aktiekursrisk genom långsiktigt aktieinnehav i den strategiska portföljen. Placeringar i aktier får ske till en maximal risk motsvarande 10% av portföljen. Risken beräknas utifrån historisk volatilitet som för närvarande är 20% , förutom preferensaktier som är 10%.

7.5.6 Valutarisk

7.5.6 .1 Definition

Valutarisk är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i valutakurser.

7.5.6 .2 Valutarisk i balansräkningen

Sparbanken tillhandahåller begränsad valuta till kunder som har möjlighet att växla vissa valutor utan beställning. Det lager som sparbanken har innebär en ringa valutarisk. Några valutakursrisker därutöver ska inte förekomma i verksamheten, dvs tillgångar och skulder matchas i motsvarade valuta.

7.5.7 Ränterisk

7.5.7.1 Definition

Med prisrisk avses risken för att marknadsvärdet på bankens placeringar i fastförräntade värdepapper sjunker då marknadsräntan stiger.

Med inkomstrisk avses risken för att räntenettot påverkas negativt vid förändring i allmänna ränteläget. Inkomstrisken innefattar också risken för utebliven intäkt på strukturerade produkter (bland annat s.k. Spaxar).

7.5.7.2 Riskaptit

För att hantera ränterisken (prisrisk) ska man eftersträva en balans i durationen av bankens tillgångar och skulder.

För att reducera ränterisken (inkomstrisk) kan räntesäkring ske för exponering längre än ett år med olika typer av derivat som exempelvis swapar och capar. Dessa får endast användas i säkringssyfte. Prissättningen av bankens ut- och inlåningsprodukter ska utgå från bankens internränta med hänsyn tagen till bl a löptid och räntebindningstid.

Ett sätt att indikativt mäta ränterisken är en så kallad gap-analys, som återfinns nedan, som visar räntebindningstiderna för bankens tillgångar och skulder i balansräkningen samt poster utanför balansräkningen. Analysen visar vid en förändring av marknadsräntan med 1 procentenhet minskar/ökar räntenettot för kommande 12-månadersperiod med 16,6 mkr (13) före skatt.

2018	Räntebindningstider för tillgångar och skulder - Ränteexponering (mkr)								
	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 centralbanker	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	6,7	6,7
Utlåning till kreditinstitut	726,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	726,9
Utlåning till allmänheten	3 772,4	1 693,8	87,1	289,0	1 972,2	197,2	30,7	0,0	8 042,4
Förändring i verkligt värde på såkrat belopp i portföljsäkring	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	25,0	25,0
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	323,0	620,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	7,3	951,1
Övriga tillgångar	985,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	407,8	1 393,4
Summa	5 807,9	2 314,6	87,1	289,0	1 972,2	197,2	30,7	446,8	11 145,5
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	269,6	26,7	221,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	517,4
Inlåning från allmänheten	8 743,2	319,3	241,4	75,2	0,6	0,0	0,0	0,0	9 379,7
Övriga skulder	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	65,2	65,2
Eget kapital	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1 183,2	1 183,2
Summa skulder och eget kapital	9 012,8	346,0	462,5	75,2	0,6	0,0	0,0	1 248,4	11 145,5
Differens tillgångar och skulder	-3 204,9	1 968,6	-375,4	213,8	1 971,6	197,2	30,7	-801,6	
Räntederivat, fast ränta erhålls ¹	0,0	130,0	120,0	260,0	360,0	0,0	0,0	0,0	870,0
Räntederivat, fast ränta erläggs ²	310,0	2 940,0	0,0	110,0	1 980,0	210,0	40,0	0,0	5 590,0
Kumulativ exponering	-2 894,9	-3 736,3	-3 991,7	-3 627,9	-3 276,3	-3 289,1	-3 298,4	-4 100,0	

¹ och ² Nominellt värde

2017	Räntebindningstider för tillgångar och skulder - Ränteexponering (mkr)								
	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 centralbanker	0,0 351,6	0,0 0,0	0,0 0,0	0,0 0,0	0,0 0,0	0,0 0,0	0,0 0,0	8,5 0,0	8,5 351,6
Utlåning till kreditinstitut									
Utlåning till allmänheten	4 055,1	1 722,6	76,7	337,7	1 374,8	400,8	33,5	0,0	8 001,2
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	34,2	34,2
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	254,2	383,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4,6	642,4
Övriga tillgångar	913,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	575,7	1 489,1
Summa	5 574,3	2 106,2	76,7	337,7	1 374,8	400,8	33,5	623,0	10 527,0
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	212,8	0,0	0,0	287,7	0,0	0,0	0,0	0,0	500,5
Inlåning från allmänheten	8 003,5	351,6	357,5	111,8	7,0	0,0	0,0	0,0	8 831,4
Övriga skulder	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	58,2	58,2
Eget kapital	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1 136,9	1 136,9
Summa skulder och eget kapital	8 216,3	351,6	357,5	399,5	7,0	0,0	0,0	1 195,1	10 527,0
Differens tillgångar och skulder	-2 642,0	1 754,6	-280,8	-61,8	1 367,8	400,8	33,5	-572,1	
Räntederivat, fast ränta erhålls ¹	0,0	100,0	110,0	230,0	770,0	40,0	0,0	0,0	1 250,0
Räntederivat, fast ränta erläggs ²	300,0	2 880,0	0,0	180,0	990,0	430,0	30,0	0,0	4 810,0
Kumulativ exponering	-2 342,0	-3 367,4	-3 538,2	-3 550,0	-2 402,2	-2 391,4	-2 387,9	-2 960,0	

7.6 Likviditetsrisk

7.6.1 Definition

Med likviditetsrisk avses risken att banken inte kan infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Likviditetsrisken innefattar även att ett finansiellt instrument/värdepapper inte omedelbart kan omsättas i likvida medel utan att förlusten i värde eller avyttringskostnaderna blir för stora och risken för att bankens finansiering via inlåning, upplåning inklusive erforderliga lånelimiten ej kan lösas.

7.6.2 Riskkaptit

Banken ska endast exponeras mot måttliga likviditetsrisker. Likviditetsreserven ska alltid uppfylla lagkraven för LCR vid beslut om placeringar och först när bankens likviditetsreserv och den månatliga volatiliteten har tillgodosetts kan placering av överlikviditet ske. Bankens möjlighet att ta in likviditet genom inlåning från allmänheten och kreditinstitut samt MTN-program.

Stresstester av likviditetsreserven görs minst kvartalsvis för att säkerställa att bankens lägstanivå är tillräcklig. Instruktion för stresstester finns i likviditetspolicyn.

7.6.3 Riskhantering

Placering bör ske i värdepapper för vilka det finns en fungerande marknad. Det innebär att en placering när som helst ska kunna avvecklas med normal transaktionskostnad. Samtliga placeringar ska hänföras till någon av nedanstående likviditetsklasser. Denna kategorisering sker initialt vid placeringstillfället.

1. Likviditetsreserv (hög likviditet/låg risk)
2. Omsättningsportfölj
 - a. Övriga räntebärande värdepapper (låg risk)
 - b. Aktieinnehav (medel risk)

Fördelningen i portföljen ska vara lägst 60 % i grupp 1, högst 30 % i grupp 2a och högst 10 % i grupp 2b. Fördelningen i portföljen är utifrån marknadsvärde.

Styrelsen har beslutat att om likviditetsreserven understiger 10 % av inlåningen från allmänheten med avdrag för det som inte är avista, ska beredskapsplanen utlösas.

Likviditetsreserv, tkr	2018-12-31
Kassa och tillgodohavande i bank/institut	1 244 541
Stats- och kommunförbindelser	188 379
Säkerställda obligationer	397 729
Summa likviditetsreserv	1 830 649

Likviditetsreserven består av högkvalitativa likvida tillgångar som enligt FFFS 2010:7, 4 kap § 5, klassas som högkvalitativa likvida tillgångar.

Likviditetstäckningskvot (LCR) enligt bankens tolkning av CRR/CRD4 uppgick till 171% (135,91%). Relationen utlåning/ inlåning uppgick till 86% (91%).

7.7 Operativ risk

7.7.1 Definition

Med operativ risk avses risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller otillräckliga interna processer, rutiner, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser.

7.7.2 Riskapitit

De operativa riskerna utgör ett väsentligt inslag i bankens totala riskexponering och ska hanteras som en egen riskdisciplin, parallellt med t ex kreditrisk och finansiella risker. Operativa risk beror till stor del på verksamhetens omfattning, art och komplexitet. De operativa riskerna ska vara begränsade och kontrollerade i möjligast mån i verksamheten med beaktande av affärsmässighet, bankens 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 vilket ska minimeras i största möjliga utsträckning. Bankens styrelse har bland annat definierat limiter avseende identifierade operativa risker genom självutvärdering och kreditkvalitet.

7.7.3 Metoder för beräkning av operativa risker

Banken kapitaltäcker operativ risk enligt basmetoden. Institutet ska beräkna kapitalbaskravet för operativ risk som det treåriga genomsnittet av summan av de årliga kapitalbaskraven för samtliga de affärområden som avses. Det årliga kapitalbaskravet beräknas summan av räntenetto, provisionsnetto, utdelningar, nettoresultat av finansiella transaktioner, övriga rörelseintäkter samt kostnader avseende outsourcing i Swedbank. Resultatet beräknas på 12 månaders verksamhet. Löpande utvärdering av risknivå avseende de operativa riskerna görs genom självutvärdering.

7.7.4 Hantering av operativa risker

Riskhanteringen avseende operativ risk är en del av bankens 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 genomgång av risklistan och sammanställning av riskrapporten bidrar till en god hantering av den operativa risken i banken.

7.7.5 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 klagomålsansvarig och närmaste chef, enligt Instruktionen för incidentrapportering. Incidenterna analyseras löpande och åtgärder följs upp av ledningsgruppen månadsvis. Riskkontrollfunktionen och Compliance får även löpande ta del av incidenter och kontrollerar så att incidenterna hanteras och åtgärder genomförs. Banken dokumenterar inträffade incidenter samt de förluster som har uppstått i samband med de inträffade incidenterna.

7.7.6 Kontinuitetshantering

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

7.7.7 Självutvärdering

Banken gör årligen en genomgång av riskerna, vilket görs i workshopformat. I processen bedöms sannolikheten för att riskhändelser inträffar och vilka konsekvenserna blir i detta.

7.7.8 Godkännandeprocess för nya produkter (NPAP)

NPA-Processen syftar till att säkerställa att banken 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 produkter baseras på ett beslutsunderlag som innehåller identifiering av risker från alla delar av organisationen som ska hantera den nya/förändrade produkten.

