

Södra Dalarnas Sparbank

Pelare III 2017

Innehåll

1. Inledning.....	4
2. Södra Dalarnas Sparbank	4
2.1 Verksamhetsåret 2017	4
3. Bankens organisation	5
3.1 Styrelse- och ledningsinformation.....	6
3.2 Mångfald, lämplighet samt rekrytering.....	6
3.3 Styrelsens utskott	6
4. Ersättningssystem	6
5. Riskhantering	6
5.1 Riskhanteringssystem	6
5.2 Riskstrategi.....	7
5.3 Riskorganisation	8
5.3.1 Första försvarslinjen.....	8
5.3.2 Andra försvarslinjen	8
5.3.3 Tredje försvarslinjen.....	8
5.4 Styrelsens riktlinjer för att styra och hantera risker	9
6. Risker	9
6.1 Kredit- och motpartsrisk.....	9
6.1.1 Definition.....	9
6.1.2 Riskaptit	9
6.1.3 Riskhantering	10
6.1.4 Regelverk och tillämpad metod.....	10
6.1.5 Riskklassificering	10
6.1.6 Säkerheter	10
6.1.7 Kreditriskjusteringar	10
6.2 Marknadsrisk	11
6.2.1 Definition.....	11
6.2.2 Riskaptit	11
6.2.3 Riskhantering	11
6.2.4 Aktiekursrisk.....	11
6.2.5 Valutarisk	11
6.2.6 Ränterisk.....	11
6.3 Likviditetsrisk	11
6.3.1 Definition.....	11
6.3.2 Riskaptit och övergripande mål.....	11

6.3.3	Likviditetsreserv	12
6.3.4	Riskhantering och finansieringsstrategi	12
6.3.5	Beredskapsplan och stresstester	12
6.3.6	Likviditetsexponering	12
6.4	Operativ risk	13
6.4.1	Definition	13
6.4.2	Riskkapit	13
6.4.3	Metod för beräkning av operativa risker	13
6.4.4	Hantering av operativa risker	13
7.	Kapitalplanering.....	14
7.1	Kapitalbas.....	14
7.2	Kapitalkrav.....	16
7.3	Kapitalrelation.....	17
7.3.1	Bedömda effekter av införandet av IFRS 9 på öppningsdagen 2018-01-01.	17
7.4	IKLU-processen.....	17
8.	Bruttosoliditet.....	18
9.	Deklaration	18
10.	Bilaga.....	19

1. Inledning

Södra Dalarnas Sparbank ("Banken"), organisationsnummer 582000-5345, ska 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 offentliggöra information om risker, riskhantering och kapital situation. Andra regelverk som reglerar finansiella instituts skyldigheter är, 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 2017-12-31.

Denna rapport publiceras på Bankens hemsida i samband med att Årsredovisningen offentliggörs, minst en gång per år eller mer ofta vid väsentliga förändringar i Bankens verksamhet. Rapporten syftar till att komplettera årsredovisningens grundläggande information avseende riskhantering. Vidare att ge en transparent, tillförlitlig, konsekvent och jämförbar redogörelse av Bankens verksamhet, ledning, styrning samt riskhantering på ett så lättöverskådligt sätt som möjligt.

2. Södra Dalarnas Sparbank

Banken har tillstånd att bedriva bankrörelse enligt 3 kap lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. Banken har även tillstånd att bedriva värdepappersrörelse i enlighet med 2 kap lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden ("VML"). Inom de ovanstående områdena så har Banken en rad olika tillstånd knutet till verksamheten inom finansiella tjänster.

Södra Dalarnas Sparbank drivs i associationsformen Sparbank, som innebär att verksamheten bedrivs inom ett definierat och avgränsat geografiskt område samt 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 Bankens verksamhetsområde.

De ytterst ansvariga för Bankens verksamhet är huvudmännen, som i Banken är 20 till antalet. De fungerar som Bankens ambassadörer och representerar Bankens kunder. Huvudmännen väljs enligt ett bestämt system.

2.1 Verksamhetsåret 2017

Bankens ekonomiska ställning är fortsatt stark. Eget kapital uppgår vid årets slut till 531 mkr och soliditeten uppgår till 13,3 procent (14,3 procent). Bankens balansomslutning ökade med 14 procent mot föregående år och uppgick vid årets slut till 3 984 mkr. Inlåning från allmänheten ökade under året med 480 mkr och uppgick vid årets slut till 3 435 mkr.

Det förmedlade sparandet i fonder och försäkringar uppgick vid årsskiftet till ett marknadsvärde om 2 631 mkr (2 298 mkr). Nettoutlåning i egen stock ökade med fyra procent under året och uppgick vid årets slut till 2 784 mkr (2 677 mkr). Befarade kreditförluster uppgick till 2,9 mkr (3,7 mkr). Utlåningen via förmedlade krediter till Swedbank Hypotek ökade med 20 procent till en volym vid årets slut om 1 340 mkr (1 114 mkr).

Den totala affärsvolymen uppgick vid årsskiftet till 12 167 mkr (10 780 mkr), en ökning med 13 procent jämfört med föregående år.

Årets resultat före kreditförluster uppgick till 55,5 mkr (50,2 mkr), en ökning med elva procent med föregående år. Resultatet är med god marginal det bästa i Bankens historia. Bankens nettointäkter ökade under 2017 till 122,6 mkr (114,4 mkr) främst till följd av ett starkare provisionsnetto samt högre utdelningar. Provisionsnettot stärktes med 6,6 mkr och uppgick till 37,8 mkr. Räntenettot stärktes marginellt mot föregående år.

Allmänna administrationskostnader ökade med fem procent mot föregående år, främst till följd av högre IT-kostnader. Personalkostnaderna landade i linje med föregående år. Lokalkostnaderna har ökat något till följd av iordningsställande av banklokalen i Säter. Bankens totala kostnader ökade med 3,2 mkr.

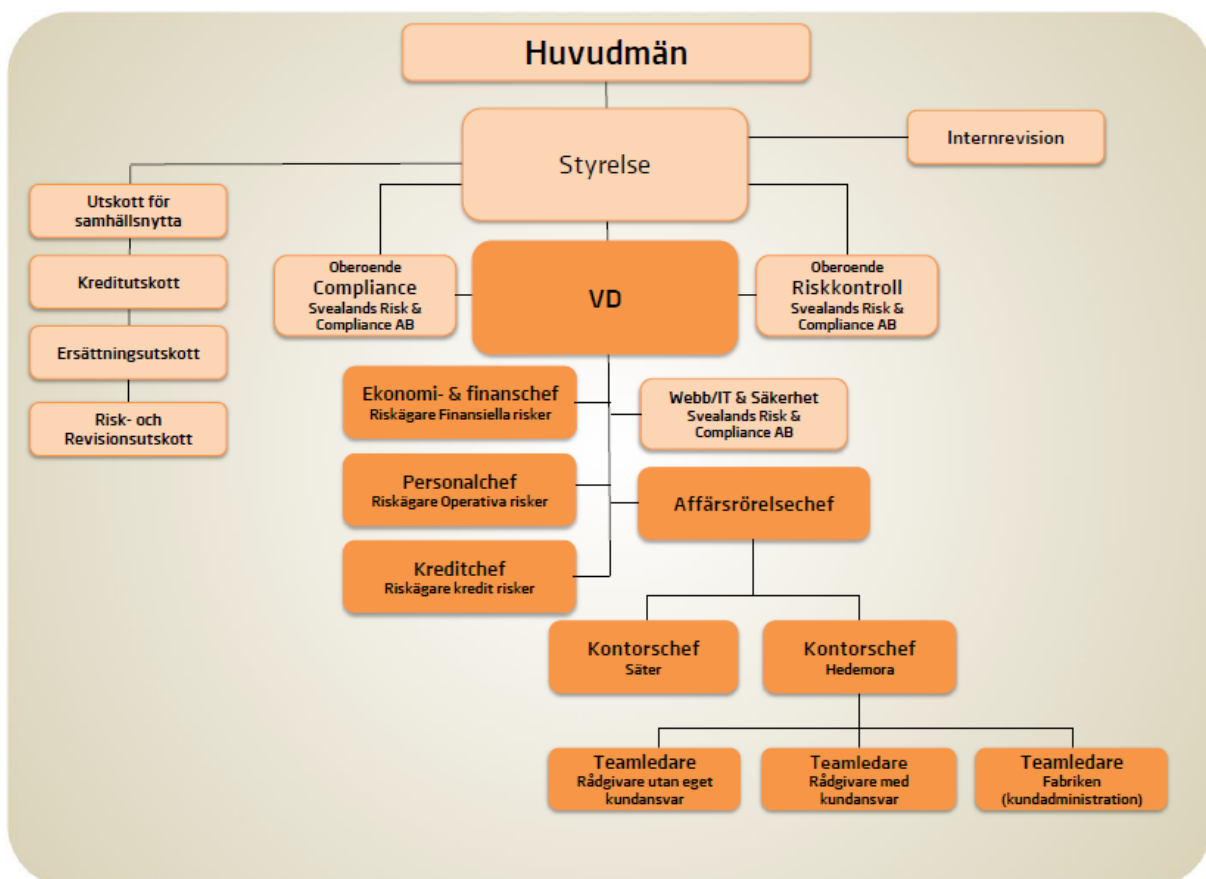
Kreditförlusterna ökade mot föregående år och uppgick till 2,0 mkr (1,9 mkr). Rörelseresultat efter kreditförluster uppgick till 53,5 mkr (48,3 mkr) vilket är 5,2 mkr högre än föregående år.

Räntenetto stärktes marginellt under året, främst till följd av högre intäkter från utlåning till allmänheten samt lägre kostnad för insättningsgaranti. Räntenettet motsvarar 61 procent (65 procent) av Bankens totala intäkter.

Provisionsnettot stod för 31 procent (27 procent) av Bankens nettointäkter och uppgick till 37,8 mkr (31,2 mkr). Ökningen beror främst på högre provisioner från Swedbank Hypotek, garantier och Robur Fond.

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till 3,0 mkr (4,2 mkr). Posten består främst av realiserat och orealiserat resultat från Bankens överskottslikviditet som placerats i värdepapper. Halva resultateffekten avser orealiserade vinster.

3. Bankens organisation



3.1 Styrelse- och ledningsinformation

Sparbanksstämman beslutar om tillsättning av nya styrelseledamöter samt av styrelsens ordförande, under förutsättning att lämplighetsbedömningen godkänns av finansinspektionen. Det är valberedningens uppgift att komma med förslag till ledamöter i styrelsen samt förslag till arvode.

Styrelsen 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 information som lämnas är transparent, relevant och tillförlitlig. Styrelsen består av åtta ledamöter samt VD och två personalrepresentanter. Bankens *Policy för rekrytering av styrelseledamöter till bankstyrelsen* samt information om Bankens styrelseledamöter, såsom kunskap, erfarenhet och andra styrelseuppdrag, finns tillgängligt på Bankens hemsida.

3.2 Mångfald, lämplighet samt rekrytering

Styrelsen, vars ledamöter ska ha ett gott anseende med såväl teoretiska som praktiska erfarenheter, ska ha tillräcklig kompetens för att bedöma ärenden inom Bankens samtliga verksamhetsområden. Detta innebär att styrelsens sammansättning av ledamöter som en helhet behöver ha kunskap om bankverksamheten, krediter, rättsliga rammar och krav, ledning och styrning, riskhantering, ekonomi, värdepapper, IT samt väsentlig lokalkännedom. Det utförs en årlig genomgång och kartläggning av styrelseledamöternas samlade kompetens. *Styrelsens Mångfaldspolicy* finns i sin helhet tillgänglig på Bankens hemsida.

3.3 Styrelsens utskott

Styrelsen arbetar i fyra utskott; Utskott för Samhällsnytta, Kreditutskott, Ersättningsutskott samt Risk- och revisionsutskott. Dessa utskott beskrivs närmare i Årsredovisningen på Bankens hemsida.

4. Ersättningsystem

Bankens *Ersättningspolicy* fastställs årligen av styrelsen och omfattar samtliga anställda, anger grunder och principer för hur ersättningar ska fastställas, tillämpas och följas upp samt vilka arbetstagare med arbetsuppgifter som kan ha en väsentlig inverkan på Bankens riskprofil. För att Banken 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.

Mer information om ersättningar samt Bankens *Ersättningspolicy* med tillhörande riskanalys finns i sin helhet under Finansiell information på Bankens hemsida. Övrig information om löner, pensioner m m finns i Bankens Årsredovisning.

5. Riskhantering

I Bankens verksamhet uppstår olika typer av risker som kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. Bankens styrelse har det övergripande ansvaret för Bankens riskhantering. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har styrelsen, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen, fastställt policys och instruktioner för verksamheten. Styrelsen har i särskild instruktion inom vissa ramar delegerat ansvaret till olika andra funktioner. Rapportering sker regelbundet till styrelsen.

5.1 Riskhanteringssystem

Riskhanteringssystemet är en del av Bankens kontrollmiljö och ska vara en integrerad del av Bankens beslutsprocesser samt bidra till att målen för Bankens verksamhet kan uppnås med lägre grad av risk. Bankens riskhanteringssystem ska utgöra ett verktyg, och innehålla de strategier, processer och rapporteringsrutiner som är nödvändiga, för att fortlöpande kunna identifiera, utvärdera, bedöma och hantera de risker som Bankens verksamhet exponeras

för. Bankens riskhanteringssystem är utformat för att tillmötesgå interna behov samt externa regelverk.

De huvudsakliga beståndsdelarna i Bankens riskhanteringssystem är:

- Organisation och ansvar;
- Ersättningsystem;
- Riskstrategi;
- Riskaptit och Risklimiter;
- Riskhanteringsprocessen;
- Riskmättningsmetoder;
- Styrelsens regler för hantering av Risk;
- Rapporteringsrutiner
- Process för intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU);
- NPAP;

5.2 Riskstrategi

Bankens verksamhet bedrivs så att riskprofilen vid var tidpunkt är anpassad till Bankens kapacitet att bära risk inom fastställd riskaptit samt verksamhetsmål. En grundläggande förutsättning i Bankens riskstrategi är därför att Affärsplanen tar utgångspunkt i och utvärderas gentemot fastställda riskaptiter och limiter. Detta gäller även Bankens process för IKLU och kapitalplanering.

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 riskaptiter och risklimiter. 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, ska detta omedelbart rapporteras till styrelsen.

Med riskbärande kapacitet avses förmågan att möta förluster som uppstår med i första hand Bankens löpande intjäning och i andra hand genom utnyttjande av Bankens kapitalbas. Utgångspunkten är att förväntade förluster ska bäras av löpande intjäning medan oförväntade förluster ska täckas genom utnyttjande av kapital i den mån de inte täcks av löpande intjäning. Bankens 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 kommunikation.

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 effekten en viss åtgärd bedöms ha på risknivån.

En ytterligare viktig del av Bankens 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, har Banken en Återhämtningsplan, som beskriver vilka åtgärder institutet kan vidta för att återställa sin finansiella ställning vid en kraftig försämring. Banken 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 Riskorganisation

Banken är organiserad utifrån principen om tre försvarslinjer 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 som 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 interna regler.

5.3.1 Första försvarslinjen

I första försvarslinjen återfinns verksamheten som ansvarar för att utföra det dagliga operativa arbetet. Respektive chef i banken ansvarar för det operativa arbetet inom respektive ansvarsområde samt att lagar och förordningar, policys och instruktioner är kända och följs. De har fullt ansvar för riskhanteringen inom den egna verksamheten. Vidare ansvarar varje chef för att personalen inom dennes ansvarsområde har en god kunskap om gällande regelverk och att detta följs.

För att stärka det interna regelverksarbetet i första försvarslinjen har ett tydligt kontrollpaket tagits fram för Bankens samtliga chefer. Syftet är att regelbundet och i god tid identifiera om arbetssätt och/eller rutiner fungerar tillfredsställande. Dessa kontroller genomförs av ansvarig chef och rapporteras till VD, vid avvikelser behandlas dessa i ledningsgruppen för beslut om åtgärder.

5.3.2 Andra försvarslinjen

I andra försvarslinjen återfinns Bankens Riskkontrollfunktion och Compliancefunktion. Funktionerna stödjer och kontrollerar första linjens arbete med riskhantering och regelefterlevnad och stödjer verksamheten i arbetet med att utforma rutiner, system och verktyg som krävs för att upprätthålla den löpande hanteringen av risker och regelefterlevnad.

Riskkontrollfunktionen kontrollerar att det finns en riskmedvetenhet och acceptans för att hantera risker dagligen. Riskkontrollfunktionen granskar verksamheten enligt en av styrelsen fastställd kontrollplan. Funktionen ansvarar för att styrelse och VD ska få en samlad bild av Bankens riskexponering för att därmed möjliggöra åtgärder och utveckling av strategier mot densamma samt uppföljning av vidtagna åtgärder. Riskkontrollfunktionen rapporterar direkt till styrelsen och deltar även i Bankens risk- och revisionsutskott.

Compliancefunktionen ansvarar för att regelbundet granska och utvärdera Bankens interna styrning och kontroll samt regelefterlevnad och ändamålsenlighet. Därutöver utvärderar de verksamhetens interna kontroller och lämnar förslag till förbättringar. Granskningen sker enligt en av styrelsen fastställd revisionsplan. Compliance rapporterar direkt till styrelsen.

5.3.3 Tredje försvarslinjen

I tredje försvarslinjen återfinns Bankens 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. Granskningen sker enligt en av styrelsen fastställd revisionsplan. Identifierade iakttagelser tillsammans med föreslagna förbättringsområden rapporteras löpande till styrelse respektive VD.

5.4 Styrelsens riktlinjer för att styra och hantera risker

Banken 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 kontrollsysteem, som även tydliggör ansvar och befogenheter.
- Banken 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.
- 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
- Det ska finnas en väl dokumenterad och kommunicerad kontinuitetsshantering inkluderande beredskaps- kontinuitets- och återhämtningsplaner.
- Riskkontrollfunktion och Compliancefunktion ska vara oberoende och ansvara för att löpande identifiera och följa upp de risker som Banken är eller kan komma att exponeras mot.

6. Risker

6.1 Kredit- och motpartsrisk

6.1.1 Definition

Med kredit- och motpartsrisk 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. Den bakomliggande transaktionen kan exempelvis avse en kredit, en bankgaranti, borgensåtagande ett derivatinstrument eller ett värdepapper. 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. Till denna risk räknas också den risk som Banken har i förmedlade lån till Swedbank Hypotek. I detta sistnämnda fall är förlustrisken begränsad till under året intjänad provision.

6.1.2 Riskaptit

Banken ska ha en väl balanserad kreditportfölj med låg riskprofil. Bankens kreditgivning ska primärt vara inriktad mot hushållsmarknaden och mindre och medelstora företag samt organisationer, kommuner och landsting. Banken ska i det sammanhanget tillhandahålla såväl boende- och konsumtionskrediter som investering- och rörelsefinansiering. Kravet på en väl balanserad kreditportfölj med låg risknivå kopplat till god lönsamhet ska återspeglas såväl på banknivå som i kreditgivningen på respektive avdelning och kontor.

6.1.3 Riskhantering

Kreditrisken utgör den största delen i beräkningen av Bankens 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 präglas av dualitetsprincipen samt stöds 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. Årligen säkerställs genom Bankens interna kapitalutvärderingsprocess att tillräckligt kapital hålls för att täcka oväntade kreditförluster. Bankens kreditchef är riskägare för kreditrisker. Vidare är den oberoende riskkontrollfunktionen ansvarig för att kontrollera att riskerna hanteras.

6.1.4 Regelverk och tillämpad metod

Banken mäter sina kreditrisker löpande. Portföljen genomlysas ur flera olika dimensioner som; riskklasser, säkerheter, volymförändringar med mera. Banken tillämpar schablonmetoden för beräkning av kapitalkrav för kreditrisker. Denna innebär att standardiserade riskvikter för olika exponeringsklasser tillämpas för beräkning av legalt kapitalkrav. Beräkning av kapitalkrav för namn- och branschkoncentration görs med hjälp av Herfindahlindex enligt FI:s metod. En del i mätningen och hanteringen av kreditrisker utgörs av stresstester. Stresstesterna utförs årligen inom ramen för den interna kapital- och likviditetsutvärderingen.

Banken övervakar löpande regelverksförändringar. Ansvaret för övervakningen ligger på Banken med stöd av Compliance vilken även är stödjande vid implementering och tillämpning av nya regelverk.

6.1.5 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.

6.1.6 Säkerheter

Bankens 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.

6.1.7 Kreditriskjusteringar

Banken utvärderar löpande om det föreligger nedskrivningsbehov av lån och om det finns faktabaserat underlag för att så är fallet så klassas fordringarna som osäkra. Som faktabaserat underlag att nedskrivningsbehov kan föreligga räknas till exempel betalningar som är mer än 60 dagar försenade. Bankens huvudprincip är att utvärderingen avseende nedskrivningsbehov görs på individuell basis. En oregrerad fordran är en fordran som är förfallen till betalning sedan mer än 60 dagar och en osäker lånefordran är en fordran där det är sannolikt att betalning inte fullgörs och för vilken säkerhetens värde ej med betryggande marginal täcker både kapitalbelopp, räntor samt förseningsavgifter. Från och med 2018-01-01 gäller nya förutsättningar med anledning av IFRS 9.

Mer information om kreditrisker finns i Årsredovisningen på Bankens hemsida.

6.2 Marknadsrisk

6.2.1 Definition

Marknadsrisk är att risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadspriser. I finansiell verksamhet utgörs de viktigaste marknadsriskerna av ränterisk, valutarisk och aktiekursrisk. I Bankens fall utgör ränterisk den största marknadsrisken.

6.2.2 Riskaptit

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

6.2.3 Riskhantering

Ekonomi- och finanschef 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 att riskerna hanteras av Banken.

6.2.4 Aktiekursrisk

Aktiekursrisk är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från en aktie varierar på grund av förändringar i marknadspriser. Banken får endast inneha aktier för strategiskt innehav och inte för handel. Köp och försäljning av aktier beslutas av styrelsen. Innehav av aktier i Swedbank AB utgör Bankens största innehav.

6.2.5 Valutarisk

Valutarisk uppstår till följd av att tillgångar och skulder i samma utländska valuta storleksmässigt inte överensstämmer. I balansräkningen finns valutarisk i mindre volymer resevaluta in- och utlåning samt valutaterminer. Med undantag för resevaluta är samtliga positioner täckta genom identiska motaffärer med Swedbank, varför valutarisken är marginell.

6.2.6 Ränterisk

Ränterisk är risken att Bankens värde påverkas negativt vid en förändring av räntan. Ränterisk inbegriper såväl prisrisk som inkomstrisk. Med prisrisk avses risken för att marknadsvärdet på Bankens placeringar i fastförräntade värdepapper sjunker då marknadsräntan stiger. Graden av ränterisk, eller prisrisk, ökar med åtagandets löptid. Med inkomstrisk avses risken för att räntenettet försämras i ett förändrat genom att räntebindningstiden är olika för tillgångar och skulder. Ränterisken påverkar huvudsakligen som gradvisa förändringar i Bankens räntenetto, som därmed kan påverka rörelseresultat och kapitalrelation på både kort och lång sikt.

Mer information om Bankens marknadsrisker finns i Årsredovisningen på Bankens hemsida.

6.3 Likviditetsrisk

6.3.1 Definition

Likviditetsrisk är en risk som är väsentlig för Bankens överlevnad vid finansiella kriser. Risken uppstår när Banken inte kan fullgöra sina betalningsförpliktelser då dessa förfaller utan att drabbas av ökade kostnader eller förluster. Risken innefattar även att tvingas låna till ofördelaktig ränta eller att Banken tvingas sälja tillgångar till ofördelaktigt pris i syfte att frigöra likviditet för att kunna fullgöra sina betalningsåtaganden.

6.3.2 Riskaptit och övergripande mål

Bankens affärsmodell bygger på att ha en långsiktig balans mellan inlåning och utlåning till allmänheten. Bankens övergripande likviditetsmål är att säkerställa att Banken har en god hantering av likviditetsrisker och alltid har en reserv av likvida tillgångar att tillgå för att möta

perioder med särskild påfrestning på likviditeten. Banken ska endast exponeras mot måttliga likviditetsrisker och där risktagandet ska vara måttligt. Ofrånkomligen möter dock Banken likviditetsrisker i den löpande verksamheten men dessa ska alltid begränsas så de inte riskerar Bankens möjlighet att uppfylla sina åtaganden. Styrelsen anser att Banken alltid ska ha en tillräcklig likviditet för att klara en period om 30 dagar i ett stressat scenario och en likviditetstäckningsgrad som ligger 20 % över gällande lagkrav. Bankens likviditetsreserv ska uppgå till lägst 10 % av inlåningen från allmänheten. Med denna nivå på likviditeten, anser styrelsen att Banken kan bemöta tidsperioder med stora uttag.

6.3.3 Likviditetsreserv

Likviditetsreserven hålls för att säkra Bankens betalningsförmåga kopplat till sina åtaganden i det fall de källor till likviditet som vanligtvis används bortfaller eller försämras.

Likviditetsreserven får innefatta följande tillgångsslag:

- Kassa och behållning på konto i annan bank.
- Säkerställda obligationer.
- Belåningsbara värdepapper utfärdade av stat, landsting eller kommun.
- Placering av medel hos svenska staten

Tillgångarna likviditetsreserven ska vara omsättningsbara till förutsägbara värden och tillgängliga på kort sikt. De är inte ianspråktagna som säkerheter eller på något annat sätt som begränsar användningen av likviditeten. Storlek och sammansättning på likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder offentliggörs kvartalsvis på Bankens hemsida.

6.3.4 Riskhantering och finansieringsstrategi

För att säkerställa att Banken har en god hantering av likviditetsrisker, en reserv av likvida tillgångar och en sund finansieringsstruktur har Bankens styrelse fastställt en Finans- och Likviditetspolicy. Vidare fastställer styrelsen årligen Bankens risklimiter gällande likviditet. Banken ska enligt policyn endast exponeras mot måttliga likviditetsrisker och har inte som målsättning att öka intäkterna genom ökad likviditetsrisk.

Bankens likviditetsstrategi grundas på att gällande regelverkskrav uppfylls samt att likviditet som finns på Bankens konto ska hålla den miniminivå som krävs för att inte äventyra clearing. Överskott placeras enligt Bankens Finans- och Likviditetspolicy. Banken finansierar utlåningen främst via inlåning från allmänheten. Vidare förmedlar Banken aktivt lån mot provision. I den mån ytterligare finansiering skulle behövas kan kreditlimit upptas hos Swedbank. Sparbankerna har dessutom ett nära samarbete med varandra. Inom ramen för detta samarbete finns viss möjlighet till finansiering sparbanker emellan.

6.3.5 Beredskapsplan och stresstester

För att kunna hantera de eventuella konsekvenserna av olika typer av krissituationer har styrelsen fastställt en beredskapsplan för likviditetsrisk. Beredskapsplanen innehåller exempel på händelser som eskalerar och utlöser planen samt listar likviditetsskapande åtgärder. Beredskapsplanen har inte behövt aktiveras under året.

Banken genomför stresstester regelbundet. Resultatet av stresstesterna utvärderas mot fastställd riskaptit och kan användas för att anpassa Bankens strategier och riktlinjer.

Banken ska ha en likviditetsreserv som klarar en stressad period av 30 dagar. Beräkningen av reserven ska baseras på flera så kallade stressade scenarior. Scenariorna ska återspegla de två situationerna nedan, samt en kombination av dessa;

- Kraftigt utflöde av inlåning.
- Marknadsvärdet på tillgångarna i likviditetsreserven minskar snabbt.

6.3.6 Likviditetsexponering

För information om Bankens strukturella likviditetsexponering med kontraktuell återstående löptid avseende finansiering samt utlåning, se Bankens Årsredovisning på hemsidan.

6.4 Operativ risk

6.4.1 Definition

Med operativ risk avses risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller otillräckliga interna processer eller rutiner, mänskliga fel, felaktiga IT-system eller externa händelser. Även risken för oegentligheter, internt eller externt, ingår i den operativa risken.

6.4.2 Riskaptit

De operativa riskerna utgör ett väsentligt inslag i Bankens totala riskexponering och hanteras som en egen riskdisciplin. Operativ risk är till stor del beroende på verksamhetens omfattning, art och komplexitet. Banken verkar för ett högt riskmedvetande och en sund riskkultur i verksamheten. Genom ett kontinuerligt och integrerat riskhanteringsarbete vill Banken minimera de operativa riskerna, men för att kunna nå Bankens mål accepterar den dock en viss operativ risk.

6.4.3 Metod för beräkning av operativa risker

Banken använder basmetoden för beräkning av det legala kapitalkravet för operativ risk, vilket innebär ett kapitalkrav på 15 % av en intäktsindikator som baseras på tre års genomsnitt av bruttointäkten. Därutöver har Banken en tydligt dokumenterad metod för intern mätning av operativa risker. Löpande utvärdering av risknivå avseende de operativa riskerna görs bl a genom självutvärdering.

6.4.4 Hantering av operativa risker

Riskhanteringen avseende operativ risk är en del av Bankens totala riskhanteringsprocess. Bankens personalchef är riskansvarig för hantering och rapportering av operativa risker. Vidare är den oberoende riskkontrollfunktionen ansvarig för att kontrollera riskerna att riskerna hanteras. Utifrån bl a tydlig ansvarsfördelning, individuellt ansvarstagande för identifiering av operativa risker, beaktande av operativa risker vid prissättning av nya produkter, incidenthantering, kompetensutveckling samt årlig självutvärdering bidrar alla till en god hantering av den operativa risken i Banken.

6.4.4.1 Incidenthantering

En incident är en händelse eller avvikelse som har eller riskerar att få en negativ inverkan på Bankens verksamhet, tillgångar eller förtroende. Incidenten påverka både produkter, tjänster, funktioner, processer och system. Alla anställda är skyldiga att rapportera misstänkta och konstaterade brott, oegentligheter och andra typer av incidenter. I förebyggande syfte ska även misstänkta hot och risker rapporteras. Riskkontrollfunktionen sammanställer incidentrapporteringen till ledningsgruppen för protokollföring och beslut av eventuella åtgärder.

6.4.4.2 Kontinuitetsplanering

Banken har upprättat en Kris- och kontinuitetsplan för de processer som Banken identifierat som kritiska. Planens syfte är att säkerställa förmågan att upprätthålla verksamhet och begränsa förlusterna i händelse av en allvarlig störning. Planen uppdateras och testas årligen.

6.4.4.3 Självutvärdering

Banken använder självutvärdering av operativa risker för kartläggning, utvärdering och underlag för beslut om riskreducerande åtgärder. Skulle utvärderingen indikera på att de operativa riskerna i Banken kräver ett högre kapitalkrav än det legala kravet, kommer utvärderingen att ligga till grund för ytterligare avsättning av kapital. Självutvärderingen utvärderas och hanteras i ledningsgrupp och styrelse.

6.4.4.4 Godkännandeprocess för nya och ändrade produkter, tjänster och marknader (NPAP)

Godkännandeprocessen syftar till att säkerställa att Banken inte agerar i produkter eller utför aktiviteter som innebär oavsiktligt risktagande eller risker som inte omedelbart kan hanteras eller kontrolleras inom existerande processer. NPAP omfattar nya eller väsentliga förändringar i produkter, marknader, processer, system samt större förändringar i Bankens verksamhet och organisation och ska fullt ut beakta och utvärdera förekommande risker. NPAP ska inkludera identifiering av risker i hela processkedjan såväl som riskbegränsande aktiviteter. Godkännandet baseras på ett beslutsunderlag som innehåller identifiering av risker från alla de delar av organisationen som ska hantera den nya/förändrade produkten.

7. Kapitalplanering

7.1 Kapitalbas

Enligt CRR ska Banken upprätthålla en kapitalbas som vid 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, i enlighet med lag 2014:966, hålla en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent av det riskvägda exponeringsbeloppet. Dessutom hålls en kontracyklisk kapitalbuffert utöver minimikapitalkrav och kapitalkonserveringsbuffert om 2 procent i enlighet med FFFS 2014:12. Kapitalbasen uppgick per 2017-12-31 till 470 521 tkr bestående av kärnprimärkapital, se bilaga 1 för offentliggörande enligt artikel 5 (EU) nr 1423/2013.

Kärnprimärkapital: instrument och reserver

Aktiekapital / Grundfond		
Uppskrivningsfond		
Reservfond	451 933	415 132
Överkursfond		
Fond för verkligt värde	36 352	41 444
Balanserad vinst eller förlust		
Kapitalandel av obeskattade reserver		
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsägbara kostnader	40 976	36 814
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	529 261	493 390

Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar

Immateriella anläggningstillgångar		
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet		
Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessäkringar		
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i vilka sparbanken har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10,00 procent)		
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i vilka sparbanken har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 17,65 procent)		
Förluster för innevarande räkenskapsår		
Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster		
Avräkning av aktier och andra tillskott	-58 740	-60 525
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-58 740	-60 525

Kärnprimärkapital *

470 521 432 865

Primärkapitaltillskott**Summa Primärkapital**

470 521 432 865

Supplementärkapital: Instrument och avsättningar

Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	–	–
Orealiserade värdeförändringar redovisade i Fond för verkligt värde	–	–
Supplementärt kapital	–	–

Kapitalbas

470 521 432 865

7.2 Kapitalkrav

Beräkning av kapitalkrav är utförd i enlighet med gällande regelverk. Banken tillämpar schablonmetoden för kreditrisk och marknadsrisk. För operativa risker använder banken basmetoden.

Kapitalkrav och riskvägdt exponeringsbelopp

	2017		2016	
	Kapitalkrav	Riskvärt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvärt exponeringsbelopp
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>				
Exponeringar mot nationella regleringar och centralbanker				
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter				
Exponeringar inom den offentliga sektorn				
Exponeringar mot institut <i>varav motpartsrisk</i>	3 184	39 797	2 245	28 061
Exponeringar mot företag	63 387	792 338	63 536	794 203
Exponeringar mot hushåll	49 891	623 638	48 650	608 121
Säkrade genom panträtt i fast egendom	30 601	382 509	27 901	348 761
Fallerade exponeringar	345	4 313	1 041	13 009
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	457	5 718	206	2 572
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating			–	
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	2 029	25 363	2 085	26 063
Aktieexponeringar	4 364	54 545	4 117	51 459
Övriga poster	737	9 209	889	11 107
Summa för exponeringar som	154 994	1 937 430	150 668	1 883 356
<i>Marknadsrisk enligt schablonmetoden</i>				
Valutakursrisk				
Summa exponeringsbelopp för marknadsrisk	–	–	–	–
<i>Operativ risk</i>				
Operativ risk enligt basmetoden	15 494	193 681	14 905	186 313
Summa exponeringsbelopp för operativ risk	15 494	193 681	14 905	186 313
Kapitalkrav för	5	63	18	225
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	170 493	2 131 174	165 591	2 069 894

7.3 Kapitalrelation

Det totala kapitalkravet för Banken uppgick per 2017-12-31 till 170 493 tkr. Då kapitalbasen endast består av kärnprimärkapital som vid samma tidpunkt uppgick till 470 521 tkr ger det en kärnprimärkapitalrelation på 22,08 procent.

7.3.1 Bedömda effekter av införandet av IFRS 9 på öppningsdagen 2018-01-01.

Banken har genomfört en analys av storleken på de kvantitativa effekterna på bankens egna kapital när IFRS 9 börjar tillämpas. Effekterna framgår av tabellen nedan. De fördelas på förväntade kreditförluster samt klassificering och värdering. De uppskattade effekterna är beräknade utifrån information som var känd 2017-12-31. De uppskattade effekterna kan komma att ändras eftersom banken ännu inte:

- Fastställt samtliga ändringar i redovisningsprinciper som följer IFRS 9.
- Slutfört validering av de kvantitativa effekterna från införandet av förväntade kreditförluster.

Belopp i tkr	Utgående balans 31/12 2017	Uppskattad effekt av tillämpning av IFRS 9, förväntade kreditförluster	Uppskattad effekt av tillämpning av IFRS 9, klassificering och värdering	Uppskattad ingående balans 1/1 2018
Balanserat resultat	0	-3 898	26	-3 871
Fond för verkligt värde	36 351	588	34	36 973

Som tabell ovan visar kommer de uppskattade effekterna på Bankens egna kapital marginellt att påverkas när IFRS 9 börjar tillämpas. Eftersom de uppskattade effekterna på det eget kapital när IFRS 9 börjar tillämpas är marginellt negativa kommer Banken inte att tillämpa de frivilliga övergångsreglerna vid beräkning av kapitaltäckningen.

	<u>2017-12-31</u>	<u>2016-12-31</u>
Kapitalrelationer, buffertar m.m.		
Summa riskvägt exponeringsbelopp	2 131 174	2 069 894
Kärnprimärkapitalrelation *	22,08%	20,91%
Primärkapitalrelation	22,08%	20,91%
Kapitaltäckningsgrad	22,08%	20,91%
Buffertkrav	4,5%	4,0%
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
varav kontracyklisk buffert	2,0%	1,5%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	13,1%	12,4%

7.4 IKLU-processen

Banken utför minst årligen en intern kapital- och likviditetsutvärdering, IKLU, vilken består av en omfattande bedömning av Bankens samtliga risker, befintliga såväl som potentiella, och kapitalbehovet för dessa samt likviditetsutvärdering med scenarioanalyser. IKLU-processen säkerställer att Banken har tillräckligt med kapital även för mer oförutsedda risker genom att ha en tillräckligt stor kapitalbas samt en tillräckligt stor likviditetsbuffert.

Processen 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. IKLU:n ska utmytna i en detaljerad redogörelse av kapitalsituationen inklusive en beskrivning av Bankens aktuella riskprofil och riskprofilen fyra år framåt.

Utöver en redogörelse för bankens 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 bankens egna kapital samt hur stor kapitalbuffert som är nödvändig för att skydda Banken mot förluster som äventyrar det legala kapitalkravet och Bankens existens. Dessutom redogörs för vilka metoder Banken använder för att mäta och hantera risker, risklimiter 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 marknadsrisk, likviditetsrisk och ryktesrisk. Stresstester är en viktig metod i bedömningen av kapital och likviditetsbehov.

Styrelsen ansvarar ytterst för att Bankens verksamhet bedrivs på ett sunt sätt och ansvarar för den övergripande kontrollen. Styrelsen ansvarar även för att lämplig organisation för riskhantering och intern kontroll upprättas samt beslutar om processens utformning och innehåll, kapitalbehov, likviditetsbehov och kapitalhållning. Styrelsen ansvarar för att fastställa IKLU-dokumentet årligen. Bankens VD är ansvarig för att processen tas fram, används och löpande anpassas till verksamheten att tillräckligt med resurser ska finnas tillgängligt. Ansvar kan delegeras till andra chefer eller ansvariga. VD är ansvarig för att ta fram underlag till 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.

8. 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 2017-12-31 är 11,48 procent.

9. 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 Sparbankens styrelse.

10. Bilaga

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

Kärnprimärkapital: Instrument och reserver		2017-12-31	2016-12-31
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder Varav: instrumenttyp 1 Varav: instrumenttyp 2 Varav: instrumenttyp 3		
2	Ej utdelade vinstmedel	451933	415 132
3	Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	36 352	41 444
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	40 976	36 814
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	529261	493 390
Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar			
7	Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-228	-178
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 kassaflödessakringar		
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)
- 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 Institutes direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp) -58 512 -60 348
- 19 Institutes direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp)
- 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 tillhörandeskatteskuld 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
- 25a Förluster för innevarande räkenskapsår (negativt belopp)
- 25b Förutsebara skatter som är relaterade till kärnprimärkapitalposter (negativt belopp)

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	470 521	432 865
29	Kärnprimärkapital	470 521	432 865

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	Institutes direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp)		
41	Lagstiftningsjusteringar som tillämpas på primärkapitaltillskott med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftningen före kapitaltäckningsförordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs. restvärde enligt kapitaltäckningsförordningen)		
41a	Restvärden som dras från primärkapitaltillskott med avseende på avdrag från kärnprimärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 472 i förordning (EU) nr 575/2013 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 kapitaltäckningsförordningen 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)	470 521	432 865

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) 470 521 432 865

59a Riskvägda tillgångar med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i de bestämmelser som tillämpades före kapitaltäckningsförordningen och överångsbehandling 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 2 131 174 2 069 894

Kapitalrelationer och buffertar

61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	22,08%	20,91%
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	22,08%	20,91%
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	22,08%	20,91%
64	Institutsspecifika 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)	9,00%	8,50%
65	Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%

66	Varav: krav på kontracyklisk buffert	2,00%	1,50%
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)	13,10%	12,40%
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)	52 926	49 339
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 utfasningsarrangemng (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2013 och den 1 januari 2022)

80	Nuvarande tak för kärnprimärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng		
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 uteslutits från supplementärkapitalet på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)