

Lekebergs Sparbank



Pelare III 2016

Innehåll

| | |
|--------------------|----|
| Inledning | 2 |
| Lekebergs Sparbank | 2 |
| Organisation | 3 |
| Ersättningssystem | 4 |
| Riskhantering | 5 |
| Kapitalplanering | 8 |
| Risker | 11 |
| Bilaga 1 | 23 |

1. Inledning

Denna rapport som publiceras en gång per år avser att informera om Lekebergs Sparbanks ("Sparbanken/Banken"), organisationsnummer 575001-9803, risker, riskhantering och kapital situation i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag. Vidare i enlighet med EU direktiv 2013/36/EU om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag ("CRDIV") samt EU förordning 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag ("CRR"). Rapporten avser om inget annat skrivs förhållanden per 2016-12-31.

2. Lekebergs Sparbank

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

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

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

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

2.1 Verksamhetsåret 2016

Sparbankens rörelseresultat för 2016 blev 21 555 tkr (23 901 tkr), vilket var 2 346 tkr lägre än 2015. Den främsta orsaken till det lägre resultatet är rörelsekostnader av engångskaraktär såsom omfattande underhåll av bankens utemiljö, investeringar i datorer och telefoni samt avsättning till pensioner.

Lönsamheten mätt som rörelseresultat i förhållande till genomsnittlig affärsvolym uppgick till 0,4 % (0,5 %). Räntabilitet på eget kapital beräknat som rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital blev 5,1 % (6,2 %).

Räntenettot uppgick till 31 767 tkr (29 837 tkr) vilket är en ökning med 6,5 %.

Ränteintäkter på utlåningen från allmänheten ökade med 651 tkr och kostnadsräntorna för inlåningen till allmänheten minskade med 495 tkr. Med anledning av den lägre allmänna räntenivån har räntemarginalen sjunkit något medan utlåningsökningen påverkat räntenettot positivt under 2016.

Erhållna utdelningar var i stort sett oförändrade jämfört med 2015 och uppgick till 6 754 tkr (6 833 tkr).

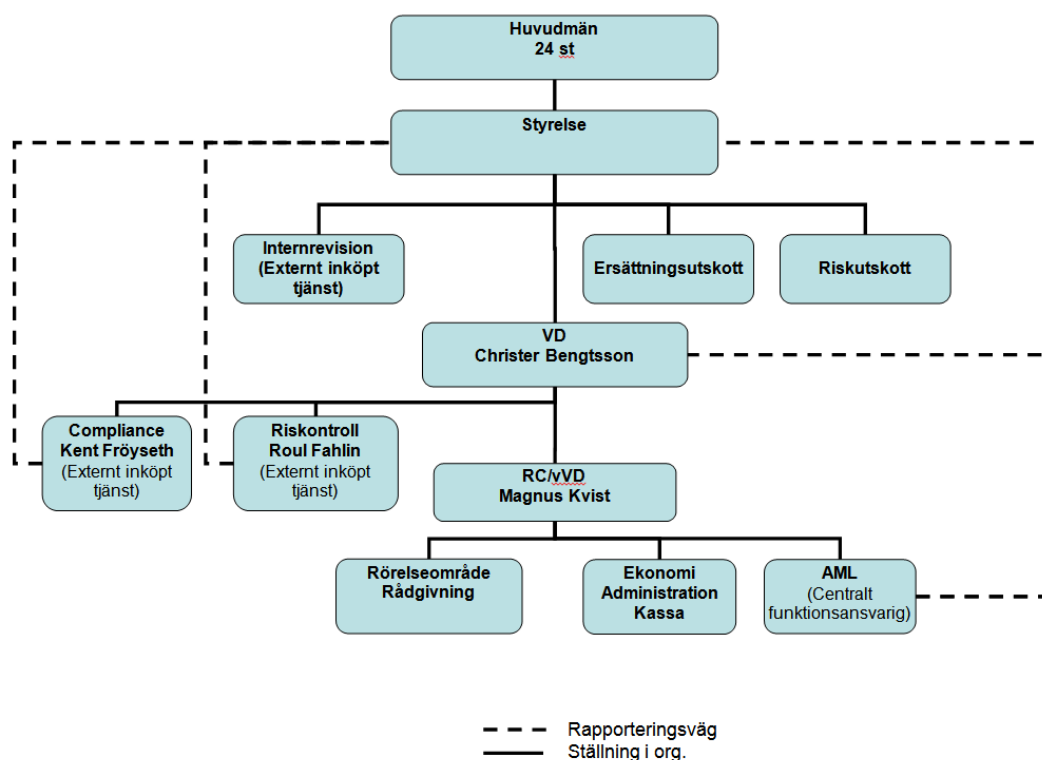
Provisionsnettot uppgick till 18 493 tkr (17 043 tkr) med positiv utveckling på betalningsförmedlingsprovisioner samt utlåningsprovisioner och negativ utveckling på värdepappersprovisioner jämfört med 2015.

Nettoreultatet av finansiella transaktioner uppgick till 620 tkr (370 tkr).

Kostnaderna var 6 656 tkr högre än 2015. Allmänna administrationskostnader uppgick till 30 532 tkr (24 038 tkr) medan övriga kostnader uppgick till 5 860 tkr (5 698 tkr).

Kreditförlusterna uppgick till 128 tkr (-509 tkr) och motsvarar 0,0 % (0,05 %) av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl. banker) samt leasingobjekt, övertagen egendom och kreditgarantier. Kreditförlusterna påverkar således sparbankens resultat positivt.

3. Organisation



3.1 Styrelse- och ledningsinformation

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

3.2 Mångfald och lämplighet

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

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

3.3 Risk- och revisionsutskott

Bankens styrelse har utsett ett Risk- och ett Revisionsutskott.

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

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

3.4 Kreditutskott

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

3.5 Ersättningsutskott

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

4. Ersättningsystem

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

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

till 1 prisbasbelopp per heltidsanställd resultatandelsberättigad medarbetare per år. Belopp som avsätts är baserat på ett resultatmål och ett 3-delat mål som måste uppnås inom risk.

5. Riskhantering

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

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

5.1 Riskhanteringssystem

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

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

De huvudsakliga beståndsdelarna i Sparbankens riskhanteringssystem är:

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

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

5.2 Riskstrategi

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

För att möjliggöra en god styrning av riskexponeringen innehåller den riskrapportering som regelbundet rapporteras till styrelsen en uppföljning av hur riskexponeringen vid rapporteringstillfället förhåller sig till beslutade 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, rapporteras detta separat till styrelsen.

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

Finansieringsstrukturen ska anpassas till tillgångarnas, t.ex. Utlåning och likviditetsportfölj, förutsättningar och ta hänsyn till beteenden i stressade marknadssituationer. Kundens 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 Sparbankens strategi för att begränsa risktagandet är användandet av en dokumenterad process för godkännande av nya eller väsentligt förändrade produkter, tjänster, marknader, processer, eller IT-system samt även vid större förändringar i Bankens verksamhet eller organisation.

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

5.3 Tre försvarslinjer

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

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

I första försvarslinjen återfinns verksamheten som ansvarar för att utföra det dagliga operativa arbetet. Det ligger på verksamhetens ansvar att ta risker som ligger i linje med styrelsens verksamhetsmål och riskaptit, att sätta pris på risken samt att rapportera till ledningen och till andra försvarslinjen. Alla inom första försvarslinjen ansvarar för att utföra detta arbete i enlighet med såväl externa som interna regelverk. Första försvarslinjen har fullt ansvar och äger styrning, risktagande, kontroll och uppföljning, inklusive incidentrapportering. Inom ramen för första försvarslinjens ansvar ligger även ett ansvar att åtgärda samt att löpande följa upp observationer som rapporterats av någon av kontrollfunktionerna.

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

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

5.4 Styrelsens riktlinjer för att styra och hantera risker

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

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

- Incidentrapportering ska vara väl fungerande och heltäckande enligt en dokumenterad process.
- För att uppnå önskad kvalitet och effektivitet inom både affärs- och kontrollaktiviteter ska det finnas tillräckliga resurser och kompetens.
- Det ska finnas en väl dokumenterad och kommunicerad kontinuitetsshantering inkluderande beredskap-kontinuitet- och återställningsplan.
- Funktionen för riskkontroll ska vara oberoende och ansvariga för att löpande identifiera och följa upp de risker som Sparbanken är eller kan komma att exponeras mot.

5.5 Riskkontrollfunktionen i organisationen

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

5.6 Rapportering

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

6. Kapitalplanering

6.1 Kapitalbas

Enligt CRR ska Sparbanken upprätthålla en kapitalbas som vid var tidpunkt uppfyller följande minimikrav, uttryckt i procent av det riskvägda exponeringsbeloppet:

- Kärnprimärkapitalrelation om minst 4,5 procent
- Primärkapitalrelation om minst 6 procent.
- Total kapitalrelation om minst 8 procent.

I tillägg till minimikapitalkraven ska kreditinstitut hålla en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent av det riskvägda exponeringsbeloppet. Sparbanken håller en kontracyklisk kapitalbuffert utöver minimikapitalkrav och kapitalkonserveringsbuffert om 1,5 procent i enlighet med FFFS 2014:33. Från och med 19 mars 2017 ska den kontracykliska kapitalbufferten uppgå till 2 procent. Kapitalbasen uppgick per 2016-12-31 till 221 550 tkr bestående av kärnprimärkapital, se bilaga 1 för offentliggörande enligt artikel 5 (EU) nr 1423/2013.

Öppen

Kapitalbas

| tkr | 2016-12-31 | 2015-12-31 |
|--|-----------------|----------------|
| <i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i> | | |
| Reservfond | 238 381 | 219 402 |
| Fond för verkligt värde | 93183 | 70358 |
| Värdejustering på grund av kraven på försiktig värdering | -410 | 0 |
| Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar | 331 564 | 289 760 |
| <i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i> | | |
| Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet | -620 | -310 |
| Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i vilka sparbanken har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10,00 procent) | -109 394 | -83 669 |
| Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital | -110 014 | -83 979 |
| Kärnprimärkapital * | 221 550 | 205 781 |
| Primärkapitaltillskott | 0 | 0 |
| Summa Primärkapital | 221 550 | 205 781 |
| Kapitalbas | 221 550 | 205 781 |

*Begreppet kärnprimärkapital finns endast för innevarande år på grund av ändrade kapitaltäckningsregler.

6.2 Kapitalkrav

Beräkning av kapitalkrav är utförd i enlighet med CRR, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, lagen (2014:967) om införande av lagen om kapitalbuffertar och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Sparbanken tillämpar schablonmetoden för kreditrisk och marknadsrisk. För operativa risker använder banken basmetoden.

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp

| | 2016 | | 2015 | |
|---|---------------|----------------------------|---------------|----------------------------|
| | Kapitalkrav | Riskvägt exponeringsbelopp | Kapitalkrav | Riskvägt exponeringsbelopp |
| <i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i> | | | | |
| Exponeringar mot institut <i>varav motpartsrisk</i> | 3 212 | 40 150 | 5 653 | 70 658 |
| Exponeringar mot företag | 29 636 | 370 446 | 29 410 | 367 628 |
| Exponeringar mot hushåll | 29 195 | 364 933 | 29 329 | 366 614 |
| Säkrade genom panträtt i fast egendom | 13 256 | 165 698 | 11 068 | 138 347 |
| Fallerade exponeringar | 68 | 845 | 133 | 1 658 |
| Exponeringar i form av säkerställda obligationer | 803 | 10 032 | 324 | 4 047 |
| Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond) | 2 434 | 30 422 | 800 | 10 000 |
| Aktieexponeringar | 2 649 | 33 115 | 2 318 | 28 976 |
| Övriga poster | 478 | 5 974 | 1815 | 22686 |
| Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden | 81 731 | 1 021 615 | 80 850 | 1 010 614 |
| <i>Operativ risk</i> | | | | |
| Operativ risk enligt basmetoden | 7 803 | 97 538 | 7 689 | 96 113 |
| Summa exponeringsbelopp för operativ risk | 7 803 | 97 538 | 7 689 | 96 113 |
| Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden | 2 | 25 | 3 | 38 |
| Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav | 89 536 | 1 119 178 | 88 542 | 1 106 765 |

6.3 Kapitalrelation

Det totala kapitalkravet för Sparbanken uppgick per 2016-12-31 till 89 536 tkr. Då kapitalbasen endast består av kärnprimärkapital som vid samma tidpunkt uppgick till 221 550 tkr ger det en kärnprimärkapitalrelation på 19,76 procent.

| Kapitalrelationer, buffertar m.m. | 2016 | 2015 |
|---|-----------|-----------|
| Summa riskvägt exponeringsbelopp | 1 119 178 | 1 106 765 |
| Kärnprimärkapitalrelation * | 19,76% | 18,59% |
| Primärkapitalrelation | 19,76% | 18,59% |
| Kapitaltäckningsgrad | 19,76% | 18,59% |
| Buffertkrav | 4,00% | 3,50% |
| varav kapitalkonserveringsbuffert | 2,50% | 2,50% |
| varav kontracyklisk buffert | 1,50% | 1,00% |
| Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert | 11,76% | 10,59% |
| Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i vilka sparbanken har en väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10,00 procent) | 33 115 | 28 976 |

*Begreppet kärnprimärkapital finns endast för innevarande år på grund av ändrade kapitaltäckningsregler.

6.4 IKLU-process

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

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

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

Utgångspunkten är ett sannolikt basscenario. När basscenarioet utformas så tas hänsyn till den strategiska planeringen, exempelvis prognostiserade affärsvolymmer eller förändrade strategier inom de kommande tre åren.

Därutöver ska minst två ofördelaktiga scenarion beräknas. Ett som återger en vanlig lågkonjunktur över en vanlig sjuårscykel, där det sjunde året är det värsta, samt ett scenario med svår men möjlig stress (ett av 25 år). Den svåra stressen ska vara så utformad att den påverkar Sparbanken allvarligt och innehåller antaganden för hur de ogynnsamma ekonomiska förhållandena påverkar Sparbankens affärsvolymmer. Scenarierna ska uppdateras årligen eller oftare vid behov.

Dessutom redogörs för vilka metoder Sparbanken använder för att mäta och hantera risker, risklimer och bedömning av kapital uppdelat per relevanta riskkategorier. IKLU:n innefattar alla risktyper som antas kunna påverka verksamheten. Förutom kreditrisker och operativa risker utvärderas kapitalbehovet även för bland annat ränterisk, valutarisk, likviditetsrisk, ryktesrisk och strategiska risker. Stresstester är en viktig metod i bedömningen av kapital

och likviditetsbehov. Sparbankens VD är ansvarig för IKLU processen och Ekonomi-/Administrativ chef ansvarar för att tillhandahålla modeller och underlag. IKLU:n fastställs av styrelsen.

7. Risker

7.1 Kreditrisk

7.1.1 Definition

Med kredit-/motpartsrisik avses risken att Banken inte erhåller betalning enligt överenskommelse och/eller kommer att göra en förlust på grund av motpartens oförmåga att infria sina förpliktelser. Detta omfattar också den risk som Banken tar på sig när Banken ställer ut finansiella garantier för att garantera en tredje parts fullgörande av betalning till innehavaren av den finansiella garantin.

7.1.2 Riskkaptit

Kreditgivning och hantering av kreditrisker är ett av Sparbankens kärnområden och affärsverksamhet. Bankens riskkaptit avseende kreditrisker definieras som att genomsnittlig kreditförlustnivå i egen portfölj, långsiktigt, inte ska överstiga 0,50 procent. Dessutom sätts limiter för koncentrationsrisker (bransch, namn och geografi) relaterat till kapitalrelation samt maximinivåer på andelen osäkra fordringar i den egna kreditstocken.

7.1.3 Riskhantering

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

7.1.4 Regelverk och tillämpad metod

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

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

IFRS 9 är ett exempel på sådant nytt regelverk vilket träder i kraft den 1 januari 2018. IFRS 9 ställer bland annat krav på att banken ska arbeta med kreditförlustreserveringar på ett annorlunda sätt. Sparbanken bevakar innebörden av regelverket och arbetar med anpassningen till det samma.

7.1.5 Riskklassificering

Riskklass provas och fastställs i samband med beslut för kreditgivning och kredituppföljning. Riskklassen ligger till grund och påverkar omfattningen av analys och dokumentation av kunden samt hur kunden ska följas upp. Kunder med låg risk kan hanteras i en enklare och snabbare kreditprocess. Kunder med högre risk leder till ökade uppföljningskrav. Klassificeringen syftar till att uppskatta sannolikheten för fallissemang inom ett år och uttrycks på en skala med 23 klasser där 0 representerar störst risk, 21 representerar lägst risk, samt en klass för fallissemang.

7.1.6 Säkerheter

Sparbankens utlåning sker framförallt mot säkerhet i fastigheter vilket Banken har lång erfarenhet och stabila rutiner för. Uppdateringar av säkerheternas värden sker årligen för företagsexponeringar och vid behov för exponeringar mot hushåll. I tabellen nedan redovisas exponering i förhållande till de säkerheter som ställts för krediten, först och främst avser dessa säkerheter pantbrev i fastigheter.

| Kreditriskexponering, brutto och netto 2016 | Kreditrisk exponering (före nedskrivning) | Nedskrivning / Avsättning | Redovisat värde | Värde av säkerheter | Kreditrisk exponering m hänsyn till säkerheter |
|---|---|---------------------------|------------------|---------------------|--|
| Krediter¹ mot säkerhet | | | | | |
| av: | | | | | |
| Statlig och kommunal borgen ² | 4 500 | 0 | 4 500 | 4 500 | 0 |
| Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter ³ | 580 010 | -1 400 | 578 610 | 533 450 | 46 530 |
| Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴ | 45 024 | 0 | 45 024 | 44 993 | 30 |
| Pantbrev i jordbruksfastigheter | 238 651 | -1 143 | 237 508 | 238 202 | 449 |
| Pantbrev i andra näringsfastigheter | 126 664 | 0 | 126 664 | 108 455 | 18 209 |
| Företagsintäckning | 102 615 | -258 | 102 357 | 100 533 | 2 082 |
| Övriga ⁵ | 319 053 | -2 183 | 316 870 | 137 117 | 179 753 |
| varav: kreditinstitut | 135 877 | 0 | 135 877 | 135 877 | 0 |
| Summa | 1 416 517 | -4 984 | 1 411 533 | 1 167 250 | 247 053 |
| Värdepapper | | | | | |
| Statspapper och andra offentliga organ | | | | | |
| - AAA ⁶ | 50 215 | 0 | 50 215 | 0 | 50 215 |
| - AA | 40 314 | 0 | 40 314 | 0 | 40 314 |
| Andra emittenter | | | | | |
| - AAA | 70 174 | 0 | 70 174 | 0 | 70 174 |
| - AA | 3 065 | 0 | 3 065 | 0 | 3 065 |
| - A | 59 235 | 0 | 59 235 | 0 | 59 235 |
| - BBB eller lägre | 64 396 | 0 | 64 396 | 0 | 64 396 |
| - utan rating | 59 284 | 0 | 59 284 | 0 | 59 284 |
| Summa | 346 683 | 0 | 346 683 | 0 | 346 683 |
| Derivat | | | | | |
| - AA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - A | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Summa | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Övrigt | | | | | |
| Åtaganden | 157 692 | 0 | 157 692 | 0 | 157 692 |
| Utställda lånelöften | 80 842 | 0 | 80 842 | 0 | 80 842 |
| Utställda finansiella garantier | 20 703 | 0 | 20 703 | 0 | 20 703 |
| Summa | 259 237 | 0 | 259 237 | 0 | 259 237 |
| Total kreditriskexponering | 2 022 437 | -4 984 | 2 017 453 | 1 167 250 | 852 973 |

**Kreditriskexponering,
brutto och netto 2015**

| | Kreditrisk exponering (före nedskrivning) | Nedskrivning / Avsättning | Redovisat värde | Värde av säkerheter | Kreditrisk exponering m hänsyn till säkerheter |
|--|--|------------------------------|--------------------|------------------------|---|
| Krediter¹ mot säkerhet | | | | | |
| av: | | | | | |
| Statlig och kommunal borgen ² | 4 500 | 0 | 4 500 | 4 500 | 0 |
| Pantbrev i villa- och fritids- fastigheter ³ | 516 596 | 1 396 | 515 200 | 492 289 | 22 911 |
| Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴ | 35 103 | 0 | 35 103 | 34 798 | 305 |
| Pantbrev i jordbruksfastigheter | 206 844 | 1 142 | 205 702 | 206 477 | -775 |
| Pantbrev i andra näringsfastigheter | 119 565 | 0 | 119 565 | 93 600 | 25 965 |
| Företagsintäckning | 100 476 | 478 | 99 998 | 97 590 | 2 408 |
| Övriga ⁵ | 472 145 | 2 319 | 469 826 | 307 492 | 162 334 |
| varav: kreditinstitut | 306 226 | 0 | 306 226 | 306 226 | 0 |
| Summa | 1 455 229 | 5 335 | 1 449 894 | 1 236 746 | 213 148 |
| Värdepapper | | | | | |
| Statspapper och andra offentliga organ | | | | | |
| - AAA ⁶ | 49 567 | 0 | 49 567 | 0 | 49 567 |
| - AA | 39 974 | 0 | 39 974 | 0 | 39 974 |
| Andra emittenter | | | | | |
| - AAA | 40 465 | 0 | 40 465 | 0 | 40 465 |
| - AA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - A | 42 326 | 0 | 42 326 | 0 | 42 326 |
| - BBB eller lägre | 65 567 | 0 | 65 567 | 0 | 65 567 |
| - utan rating | 72 063 | 0 | 72 063 | 0 | 72 063 |
| Summa | 309 962 | 0 | 309 962 | 0 | 309 962 |
| Derivat | | | | | |
| - AA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - A | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Summa | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Övrigt | | | | | |
| Åtaganden | 167 001 | 0 | 167 001 | 0 | 167 001 |
| Utställda lånelöften | 33 483 | 0 | 33 483 | 0 | 33 483 |
| Utställda finansiella garantier | 22 542 | 0 | 22 542 | 0 | 22 542 |
| Summa | 223 026 | 0 | 223 026 | 0 | 223 026 |
| Total kreditriskexponering | 1 988 217 | 5 335 | 1 982 882 | 1 236 746 | 746 136 |

¹ Med kredit avses fordringar och andra placeringar i värdepapper, dock ej aktier, i balansräkningen samt kreditåtaganden utanför balansräkningen, exempelvis, garantier och borgensåtaganden. Säkerheterna är upptagna till bedömda marknadsvärden vid utlåningstillfället eller senare uppdatering.

² inklusive krediter till stat och kommun

³ inklusive bostadsrätter

⁴ inklusive bostadsrättsföreningar

⁵ inklusive krediter utan säkerhet samt ej utnyttjade krediter i räkning

⁶ I detta exempel utgår vi från Standard and Poor's rating

7.1.7 Kreditriskjusteringar

Sparbanken 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.

Oreglerade och osäkra fordringar

Aldersanalys, oreglerade men ej nedskrivna lånefordringar

| <i>tkr</i> | 2016-12-31 | 2015-12-31 |
|--|------------|------------|
| Fordringar förfallna 60 dgr eller mindre | 10 | 0 |
| Fordringar förfallna > 60 dgr - 90 dgr | 0 | 276 |
| Fordringar förfallna > 90 dgr - 180 dgr | 307 | 4 |
| Fordringar förfallna > 180 dgr - 360 dgr | 9 | 0 |
| Fordringar förfallna > 360 dgr | 257 | 167 |
| Summa | 583 | 447 |

Lånefordringar per kategori av låntagare

| <i>tkr</i> | 2016-12-31 | 2015-12-31 |
|---|------------------|------------------|
| Lånefordringar, brutto | | |
| - offentlig sektor | 0 | 0 |
| - företagssektor | 346 837 | 276 737 |
| - hushållssektor | 922 420 | 866 530 |
| varav enskilda företagare | 325 339 | 324 573 |
| - övriga | 6 472 | 5 736 |
| Summa | 1 275 729 | 1 149 003 |
| varav: | | |
| Oreglerade lånefordringar som ingår i osäkra lånefordringar | 583 | 447 |
| - företagssektor | 6 | 2 |
| - hushållssektor | 577 | 445 |

| | | |
|---|-------|-------|
| Osäkra lånefordringar som ingår i osäkra lånefordringar | 5 568 | 6 178 |
| - företagssektor | 1 590 | 4 249 |
| - hushållssektor | 3 978 | 1 929 |

Avgår:

| | | |
|--|-------|-------|
| Specifika nedskrivningar för individuellt värderade fordringar | 4 985 | 5 336 |
| - företagssektor | 1 584 | 4 102 |
| - hushållssektor | 3 401 | 1 234 |

Lånefordringar, nettoredovisat värde

| | | |
|---------------------------|------------------|------------------|
| - offentlig sektor | 0 | 0 |
| - företagssektor | 345 253 | 272 635 |
| - hushållssektor | 919 019 | 865 296 |
| varav enskilda företagare | 323 839 | 322 691 |
| - övriga | 6 472 | 5 736 |
| Summa | 1 270 744 | 1 143 667 |

7.1.8 Motpartsrisk

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

Derivat
2016

| <i>tkr</i> | Nominellt belopp / återstående löptid | | | Total | Positiva marknads- värden | Negativa marknads- värden |
|---------------------------------|---------------------------------------|---------------|----------|---------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | Upp till 1 år | > 1 år - 5 år | >5 år | | | |
| Ränterelaterade kontrakt | | | | | | |
| Swappar | 0 | 25 000 | 0 | 25 000 | 0 | 1 003 |
| Summa | 0 | 25 000 | 0 | 25 000 | 0 | 1 003 |

**Derivat
2015**

| tkr | Nominellt belopp / återstående löptid | | | Total | Positiva marknads- värden | Negativa marknads- värden |
|---------------------------------|---------------------------------------|---------------|----------|---------------|------------------------------|------------------------------|
| | Upp till 1 år | > 1 år - 5 år | >5 år | | | |
| Ränterelaterade kontrakt | | | | | | |
| Swappar | 0 | 25 000 | 0 | 25 000 | 0 | 1 394 |
| Summa | 0 | 25 000 | 0 | 25 000 | 0 | 1 394 |

7.2 Marknadsrisk

7.2.1 Definition

Marknadsrisk är att risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadspriser. Det finns tre typer av marknadsrisk: valutarisk, ränterisk och andra prisrisker. I finansiell verksamhet utgörs de viktigaste marknadsriskerna av ränterisker, valutarisker och aktiekursrisker (prisrisk). I Sparbankens fall utgör ränterisken och aktiekursrisken de övervägande marknadsriskerna. Banken har inget handelslager och därmed begränsad marknadsrisk i Pelare I.

7.2.2 Riskkaptit

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

7.2.3 Riskhantering

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

7.2.4 Värdepappersportföljen

Värdepappersportföljen är indelad i en placeringsportfölj och en strategisk portfölj. I placeringsportföljen ingår Sparbankens likviditetsreserv. Banken ska ha en likviditetsreserv bestående av obligationer utgivna av svenska staten eller svensk kommun, utlåning till kreditinstitut, säkerställda bostadsobligationer belåningsbara i Riksbanken och andra likvida placeringar. Denna likviditetsreserv ska minst uppgå till 15 % av Sparbankens inlåning från allmänheten. Sparbankens likviditet följs upp dagligen. Utöver dessa krav uppfyller innehaven i portföljen enligt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2012:6) om krav på likviditetstäckningsgrad och rapportering av likvida tillgångar och kassaflöden. Bankens riskkaptit avseende kapitaltäckningsgrad (LCR) är att alltid vara minst 30 % över vid var tid föreskrivet lagkrav.

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

7.2.5 Mätning av marknadsrisk

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

7.2.6 Aktiekursrisk

Aktiekursrisk är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från en aktie varierar på grund av förändringar i marknadspriser (oavsett om förändringarna orsakas av faktorer relaterade specifikt till aktien eller dess emittent, eller faktorer som påverkar alla liknande finansiella instrument som handlas med på marknaden).

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

7.2.7 Valutarisk

7.2.7.1 Definition

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

7.2.7.2 Valutarisk i balansräkningen

I balansräkningen finns mindre volymer in- och utlåning i utländsk valuta samt valutaterminer. Dessa positioner är täckta genom identiska motaffärer med Swedbank AB. Den valutarisk som Sparbanken är utsatt för är således begränsad till lagret av resevaluta (57 tkr).

7.2.8 Ränterisk

7.2.8.1 Definition

Ränterisk är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadsräntor. Ränterisk kan således dels bestå av förändring i verkligt värde, prisrisk, dels förändringar i kassaflöde, kassaflödesrisk. En betydande faktor som påverkar ränterisken är räntebindingstiden. Långa räntebindingstider motverkar kassaflödesrisken men ökar prisrisken. Kortare räntebindingstider motverkar prisrisken men ökar kassaflödesrisken.

7.2.8.2 Riskaptit

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

7.2.8.3 Riskhantering

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

Öppen

2016

| Räntebindingstider för tillgångar och skulder - Räntexponering | Högst 1 mån | Längre än 1 mån men högst 3 mån | Längre än 3 mån men högst 6 mån | Längre än 6 mån men högst 1 år | Längre än 1 år men högst 3 år | Längre än 3 år men högst 5 år | Längre än 5 år | Utan ränta | Totalt |
|--|------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------|----------------|------------------|
| Tillgångar | | | | | | | | | |
| Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 119 | 2 119 |
| Belåningsbara statskundförbindelser | 10 093 | 80 436 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 90 529 |
| Utlåning till kreditinstitut | 135 877 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 135 877 |
| Utlåning till allmänheten | 921 336 | 196 313 | 7 293 | 19 555 | 112 504 | 18 655 | 0 | 0 | 1 275 656 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 87 462 | 168 692 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 256 154 |
| Övriga tillgångar | | | | | | | | 341 968 | 341 968 |
| Summa | 1 154 768 | 445 441 | 7 293 | 19 555 | 112 504 | 18 655 | 0 | 344 087 | 2 102 303 |
| Skulder | | | | | | | | | |
| Skulder till kreditinstitut | 3 525 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 525 |
| Inlåning från allmänheten | 1 726 911 | 3 609 | 0 | 2 361 | 1 871 | 0 | 0 | 0 | 1 734 752 |
| Övriga skulder | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14 459 | 14 459 |
| Eget kapital | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 349 567 | 349 567 |
| Summa skulder och eget kapital | 1 730 436 | 3 609 | 0 | 2 361 | 1 871 | 0 | 0 | 364 026 | 2 102 303 |
| Differens tillgångar och skulder | -575 668 | 441 832 | 7 293 | 17 194 | 110 633 | 18 655 | 0 | -19 939 | |
| Räntederivat, fast ränta erhålls ¹ | 0 | 25 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 25 000 |
| Räntederivat, fast ränta erläggs ² | 0 | 0 | 0 | 0 | 25 000 | 0 | 0 | 0 | 25 000 |
| Kumulativ exponering | -575 668 | -108 836 | -101 543 | -84 349 | 1 284 | 19 939 | 19 939 | 0 | |

2015

| Räntebindingstider för tillgångar och skulder - Räntexponering | Högst 1 mån | Längre än 1 mån men högst 3 mån | Längre än 3 mån men högst 6 mån | Längre än 6 mån men högst 1 år | Längre än 1 år men högst 3 år | Längre än 3 år men högst 5 år | Längre än 5 år | Utan ränta | Totalt |
|--|------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------|----------------|------------------|
| Tillgångar | | | | | | | | | |
| Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 398 | 1 398 |
| Belåningsbara statskundförbindelser | 0 | 89 541 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 89 541 |
| Utlåning till kreditinstitut | 306 226 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 306 226 |
| Utlåning till allmänheten | 1 008 560 | 1 207 | 4 376 | 21 003 | 72 689 | 35 833 | 0 | 0 | 1 143 668 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 220 421 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 220 421 |
| Övriga tillgångar | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 222 986 | 222 986 |
| Summa | 1 535 207 | 90 748 | 4 376 | 21 003 | 72 689 | 35 833 | - | 224 384 | 1 984 240 |
| Skulder | | | | | | | | | |
| Skulder till kreditinstitut | 3 013 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 013 |
| Inlåning från allmänheten | 1 638 585 | 10 330 | 8 866 | 1 516 | 128 | 0 | 0 | 3 446 | 1 662 871 |
| Övriga skulder | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 616 | 8 616 |
| Eget kapital | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 309 740 | 309 740 |
| Summa skulder och eget kapital | 1 641 598 | 10 330 | 8 866 | 1 516 | 128 | 0 | 0 | 321 802 | 1 984 240 |
| Differens tillgångar och skulder | -106 391 | 80 418 | -4 490 | 19 487 | 72 561 | 35 833 | 0 | -97 418 | |
| Räntederivat, fast ränta erhålls ¹ | 0 | 25 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 25 000 |
| Räntederivat, fast ränta erläggs ² | 0 | 0 | 0 | 0 | 25 000 | 0 | 0 | 0 | 25 000 |
| Kumulativ exponering | -106 391 | -973 | -5 463 | 14 024 | 61 585 | 97 418 | 97 418 | 0 | |

^{1 & 2} Nominellt värde

7.3 Likviditetsrisk

7.3.1 Definition

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

7.3.2 Riskkaptit

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

7.3.3 Riskhantering

För att minimera risken för likviditetspåfrestningar struktureras Bankens likviditet så att den är stabil och diversifierad. Det ska finnas en balans mellan långsiktiga tillgångar och skulder. Sparbankens riskhantering fokuserar på att skapa likviditetsresurser och på portföljstrukturer. Det innebär att placeringar endast görs i likvida värdepapper, alltså värdepapper som handlas på en fungerande marknad. Styrelsen ansvarar för att Bankens likviditetsrisker identifieras, mäts, hanteras, kontrolleras och rapporteras inom Sparbanken. Styrelsen fastställer årligen Bankens Likviditetspolicy. Vidare fastställer styrelsen Bankens riskkaptit avseende likviditetsrisker, samt Bankens likviditets- och finansieringsstrategi. För den löpande förvaltningen av likviditetsrisker ansvarar Ekonomi-/Administrativ chef. Sparbankens riskkontrollfunktion ansvarar för löpande uppföljning och oberoende kontroll av Bankens egna placeringar och uppföljning av likviditetsrisker. Ekonomi-/Administrationsavdelningen gör dagligen uppföljning av likviditeten och styrelsen erhåller månatligen en rapport över Bankens likviditetssituation.

7.3.4 Likviditetstäckningsgrad

| Likviditetstäckningsgrad | 2016 | 2015 |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Likvida tillgångar | | |
| Likvida tillgångar, nivå 1 | 157 911 | 90 939 |
| Likvida tillgångar, nivå 2 | 0 | 17 375 |
| Summa likvida tillgångar | 157 911 | 108 314 |
| Utflöden | | |
| Simulerade flöden från inlåning | 101 965 | 91 868 |
| Övriga kassautflöden | 80 562 | 88 951 |
| Summa utflöden | 182 527 | 180 819 |
| Inflöden | | |
| Kontrakterade flöden från utlåning | 83 783 | 1 670 |
| Övriga kassainflöden | 165 919 | 382 783 |
| Summa inflöden | 249 702 | 384 453 |
| Begränsning av inflöden | -112 870 | -248 839 |
| Kassautflöde netto | 45 632 | 45 205 |
| Likviditetstäckningsgrad (LCR) | 346 % | 240 % |

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

7.3.5 Finansiering

Sparbankens huvudsakliga finansieringskälla utgörs av inlåningsmedel.

7.3.6 Beredskapsplan och stresstester

Styrelsen i Sparbanken har fastställt en beredskapsplan för hantering vid likviditetspåfrestningar. Syftet med beredskapsplanen är att förbereda Banken på olika handlingsalternativ om likviditetssituationen får en ogynnsam utveckling. I beredskapsplanen beskrivs händelser som kan utlösa beredskapsplanen samt åtgärder för att minska påfrestningen på likviditeten. Sparbanken genomför stresstester regelbundet. Resultatet av stresstesterna utvärderas mot Bankens fastställda riskapitit och används för att anpassa Bankens strategier och riktlinjer.

7.3.7 Likviditetsexponering

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

**Löptidsinformation
2016**

| | Diskonterade kassaflöden - Kontraktuell återstående löptid | | | | | | | Varav förväntad tid för återvinning > 12 mån |
|--|--|----------------|--------------------------------------|-------------------------------------|----------------|----------------|-----------------------------------|--|
| | På anfordran | Högst 3 mån | Längre än 3 mån men högst 1 år | Längre än 1 år men högst 5 år | Längre än 5 år | Utan löptid | Summa nominella kassaflöden | |
| Tillgångar | | | | | | | | |
| Kassa och tillgodohavande hos centralbanker | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 119 | 2 119 | 0 |
| Belåningsbara statsskuldförbindelser mm | 0 | 0 | 10 021 | 80 508 | 0 | 0 | 90 529 | 0 |
| Utlåning till kreditinstitut | 135 877 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 135 877 | 0 |
| Utlåning till allmänheten | 48 350 | 51 384 | 56 316 | 266 059 | 853 547 | 0 | 1 275 656 | 1 119 606 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 0 | 35 082 | 34 262 | 186 811 | 0 | 0 | 256 155 | 0 |
| Övriga tillgångar | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 333 680 | 333 680 | 0 |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 287 | 8 287 | 0 |
| Summa tillgångar | 184 227 | 86 466 | 100 599 | 533 378 | 853 547 | 344 086 | 2 102 303 | 1 119 606 |
| Skulder | | | | | | | | |
| Skulder till kreditinstitut | 3 525 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 525 | 0 |
| Inlåning fr allmänheten | 1 729 714 | 4 355 | 4 132 | 100 | 0 | 0 | 1 738 301 | 0 |
| Derivat | 0 | 1 003 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 003 | 0 |
| Övriga skulder | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 521 | 2 521 | 0 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 613 | 3 613 | 0 |
| Avsättningar | 0 | 0 | 0 | 2 820 | 0 | 952 | 3 772 | 2820 |
| Summa skulder och eget kapital | 1 733 239 | 5 358 | 4 132 | 2 920 | 0 | 7 086 | 1 752 735 | 0 |
| Total skillnad | -1 549 012 | 81 108 | 96 467 | 530 458 | 853 547 | 337 000 | 349 568 | 1 119 606 |

Löptidsinformation
2015

| | Diskonterade kassaflöden - Kontraktuellt återstående löptid | | | | | | | Varav förväntad tid för återvinning > 12 mån |
|---|---|----------------|--------------------------------|-------------------------------|----------------|----------------|-----------------------------|--|
| | På anfordran | Högst 3 mån | Längre än 3 mån men högst 1 år | Längre än 1 år men högst 5 år | Längre än 5 år | Utan löptid | Summa nominella kassaflöden | |
| Tillgångar | | | | | | | | |
| Kassa och tillgodohavande hos centralbanker | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 398 | 1 398 | 0 |
| Belåningsbara | | | | | | | | |
| statsskuldförbindelser m m | 0 | 0 | 0 | 69 914 | 19 627 | 0 | 89 541 | 0 |
| Utlåning till kreditinstitut | 306 226 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 306 226 | 0 |
| Utlåning till allmänheten | 67 424 | 24 574 | 55 318 | 215 348 | 781 004 | 0 | 1 143 668 | 996 352 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 0 | 105 010 | 35 131 | 80 280 | 0 | 0 | 220 421 | 0 |
| Övriga tillgångar | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 216 936 | 216 936 | 0 |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 050 | 6 050 | 0 |
| Summa tillgångar | 373 650 | 129 584 | 90 449 | 365 542 | 800 631 | 224 384 | 1 984 240 | 996 352 |
| Skulder | | | | | | | | |
| Skulder till kreditinstitut | 3 013 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 013 | 0 |
| Inlåning fr allmänheten | 1 640 787 | 11 574 | 10 382 | 128 | 0 | 0 | 1 662 871 | 0 |
| Derivat | 0 | 1 394 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 394 | 0 |
| Övriga skulder | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 610 | 2 610 | 0 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 497 | 3 497 | 0 |
| Avsättningar | 0 | 0 | 0 | 965 | 0 | 150 | 1 115 | 867 |
| Summa skulder och eget kapital | 1 643 800 | 12 968 | 10 382 | 1 093 | 0 | 6 257 | 1 674 500 | 867 |
| Total skillnad | -1 270 150 | 116 616 | 80 067 | 364 449 | 800 631 | 218 127 | 309 740 | 995 485 |

7.4 Operativ risk

7.4.1 Definition

Med operativ risk avses risken för att fel eller brister i administrativa rutiner leder till oväntade ekonomiska eller förtroende-mässiga förluster. Dessa kan exempelvis orsakas av bristande intern kontroll, bristfälliga system eller teknisk utrustning. Även risken för oegentligheter, internt eller externt, ingår i den operativa risken.

7.4.2 Riskkaptit

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

7.4.3 Metod för beräkning av operativa risker

Sparbanken har valt att använda basmetoden för beräkning av det legala kapitalkravet för operativ risk. Därutöver har Sparbanken en tydligt dokumenterad metod för intern mätning av operativa risker. Löpande utvärdering av risknivå avseende de operativa riskerna görs genom självutvärdering.

7.4.4 Hantering av operativa risker

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

7.4.4.1 Incidenthantering

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

7.4.4.2 Kontinuitetshantering

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

7.4.4.3 Självvärdering

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

7.4.4.4 Godkännandeprocess för nya produkter (NPAP)

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

8. Bilaga 1

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

| Kärnprimärkapital: Instrument och reserver | 2016-12-31 | 2015-12-31 |
|--|-------------------|-------------------|
| 1 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder Varav: instrumenttyp 1 Varav: instrumenttyp 2 Varav: instrumenttyp 3 | | |
| 2 Ej utdelade vinstmedel | 238 381 | 219 402 |
| 3 Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder) | 93 183 | 70 358 |
| 3a Reserveringar för allmänna risker i bankrörelse | | |
| 4 Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.3 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från kärnprimärkapitalet Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018 | | |
| 5 Minoritetsintressen (tillåtet belopp i konsoliderat kärnprimärkapital) | | |
| 5a Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning | | |
| 6 Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar | 331 564 | 291 305 |
| Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar | | |
| 7 Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp) | -410 | 0 |
| 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) | | |

Öppen

| | | | |
|-----|---|----------|---------|
| 16 | Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna kärnprimärkapitalinstrument (negativt belopp) | | |
| 17 | Innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institut har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp) | | |
| 18 | Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp) | -109 394 | -83 669 |
| 19 | Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp) | | |
| 20 | Tomt fält i EU | | |
| 20a | Exponeringsbelopp för följande poster som är kvalificerade för en riskvikt på 1 250 % när institutet väljer alternativet med avdrag | | |
| 20b | Varav: kvalificerade innehav utanför den finansiella sektorn (negativt belopp) | | |
| 20c | Varav: värdepapperiseringspositioner (negativt belopp) | | |
| 20d | Varav: transaktioner utan samtidig motprestation (negativt belopp) | | |
| 21 | Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp) | | |
| 22 | Belopp som överskrider tröskelvärdet på 15 % (negativt belopp) | | |
| 23 | varav: Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn när institutet har en väsentlig investering i de enheterna | | |
| 24 | Tomt fält i EU | | |
| 25 | Varav: uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader | -620 | -310 |
| 25a | Förluster för innevarande räkenskapsår (negativt belopp) | | |
| 25b | Förutsebara skatter som är relaterade till kärnprimärkapitalposter (negativt belopp) | -620 | -310 |
| 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 | -110 424 | -83 979 |
| 29 | Kärnprimärkapital | 221 550 | 205 781 |

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 tröskelvärde 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)
- 40 Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärde 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) 221 550 205 781**

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 supplementärkapitaltillskottsinstument 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) | 221 550 | 205 781 |
| 59a | Riskvägda tillgångar med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i de bestämmelser som tillämpades före kapitaltäckningsförordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs. restvärde enligt kapitaltäckningsförordningen) | | |

Varav: ...poster som inte dragits av från kärnprimärkapital (restvärden enligt kapitaltäckningsförförordning (EU) 575/213) (poster ska redovisas rad för rad, t.ex. uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet netto efter minskning för tillhörande skatteskuld, indirekta innehav av eget kärnprimärkapital osv.)

Varav: ...poster som inte dragits av från primärkapitaltillskottsposter (restvärden enligt förordning (EU) nr 575/2013) (poster ska redovisas rad för rad, t.ex. korsvist ägande av supplementärkapitalinstrument, direkta innehav av icke-väsentliga investeringar i kapitalet hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.)

Poster som inte dragits av från supplementärkapitalinstrument (restvärden enligt förordning (EU) nr 575/2013) (poster ska redovisas rad för rad, t.ex. indirekta innehav av egna supplementärkapitalinstrument, innehav av icke-väsentliga investeringar i kapital hos andra enheter i den finansiella sektorn, indirekta innehav av väsentliga investeringar i kapital hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.)

60 Totala riskvägda tillgångar **1 119 176** **1 106 765**

Kapitalrelationer och buffertar

| | | | |
|-----|--|---------|---------|
| 61 | Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) | 19,76 % | 18,59 % |
| 62 | Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) | 19,76 % | 18,59 % |
| 63 | Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) | 19,76 % | 18,59 % |
| 64 | Institutspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontracyklisk kapitalbuffert, plus systemriskbuffert, plus buffert för systemviktiga institut (buffert för globala systemviktiga institut eller andra systemviktiga institut) uttryckt som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) | 8,50 % | 8,00 % |
| 65 | Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert | 2,50 % | 2,50 % |
| 66 | Varav: krav på kontracyklisk buffert | 1,50 % | 1,00 % |
| 67 | Varav: krav på systemriskbuffert | | |
| 67a | Varav: buffert för globalt systemviktiga institut eller för annat systemviktigt institut | | |
| 68 | Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) | 11,76 % | 10,59 % |
| 69 | (ej relevant i EU-förordningen) | | |
| 70 | (ej relevant i EU-förordningen) | | |
| 71 | (ej relevant i EU-förordningen) | | |

Kapitalrelationer och buffertar

| | | | |
|----|--|--------|--------|
| 72 | Direkta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) | 33 115 | 28 976 |
| 73 | Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) | | |

74 Tomt fält i EU

75 Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda)

Tak som ska tillämpas på inkludering av avsättningar i supplementärkapital

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

77 Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt schablonmetoden

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

79 Tak för inkludering av kreditriskexponeringar i supplementärkapitalet enligt internmetoden

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

80 Nuvarande tak för kärnprimärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang

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

82 Nuvarande tak för primärkapitaltillskottsinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang

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

84 Nuvarande tak för supplementärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang

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