

Vimmerby Sparbank AB

Information om Vimmerby Sparbanks risker,
riskhantering och kapital enligt pelare 3

Innehållsförteckning

1. Inledning.....	3
2. Vimmerby Sparbanks verksamhet.....	3
3. Organisation och ansvar	4
3.1. Styrelseinformation	4
3.2. Ledningsinformation	4
3.3. Mångfald	4
4. Ersättningsfrågor	5
5. Riskhantering.....	5
5.1. Riskkategorier.....	6
5.1.1. Strategisk risk/affärsrisk	6
5.1.2. Kreditrisk	6
5.1.3. Operativ risk	6
5.1.4. Likviditetsrisk	6
5.1.5. Marknadsrisk	6
5.2. Riskhantering.....	6
5.2.1. Tre försvarslinjer.....	7
5.2.2. Styrelsens principer och mål för att styra och hantera risker	7
5.2.3. Riskkontrollfunktionen i organisationen	8
5.2.4. Rapportering.....	8
5.3. Riskmätningmetoder	8
6. Kapitalplanering	9
6.1. Kapitalbas	9
6.2. Kapitalkrav	10
6.3. Kapitaltäckning och kapitalbehov	11
7. Risker	11
7.1. Kreditrisk	11
7.1.1. Återbetalningsförmåga.....	11
7.1.2. Riskaptit.....	12
7.1.3. Kreditverksamheten	12
7.1.4. Löptider	15
7.1.5. Säkerheter	15
7.1.6. Kreditriskjusteringar	17
7.1.7. Motpartsrisk	18

7.2.	Operativ risk	19
7.3.	Likviditetsrisk.....	19
7.3.1.	Likviditetsexponering	21
7.4.	Marknadsrisk.....	22
7.4.1.	Ränteriskexponering.....	22
8.	Intern kapital- och likviditetsutvärdering, IKLU – Bankens process	24

1. Inledning

Denna rapport innehåller information om Vimmerby Sparbank AB:s risker, riskhantering och kapital 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, EU direktiv 2013/36/EU om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut (CRD IV) samt EU förordning 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (CRR). Rapporten avser om inget annat nämns förhållanden per 201612-31.

2. Vimmerby Sparbanks verksamhet

Vision

Att vara en lokal sparbank med moderna ambitioner.

Syfte

Att erbjuda rätt tjänster och produkter för privatpersoner och företag som bor och verkar i vår region.

Att bidra till en positiv utveckling av bygden.

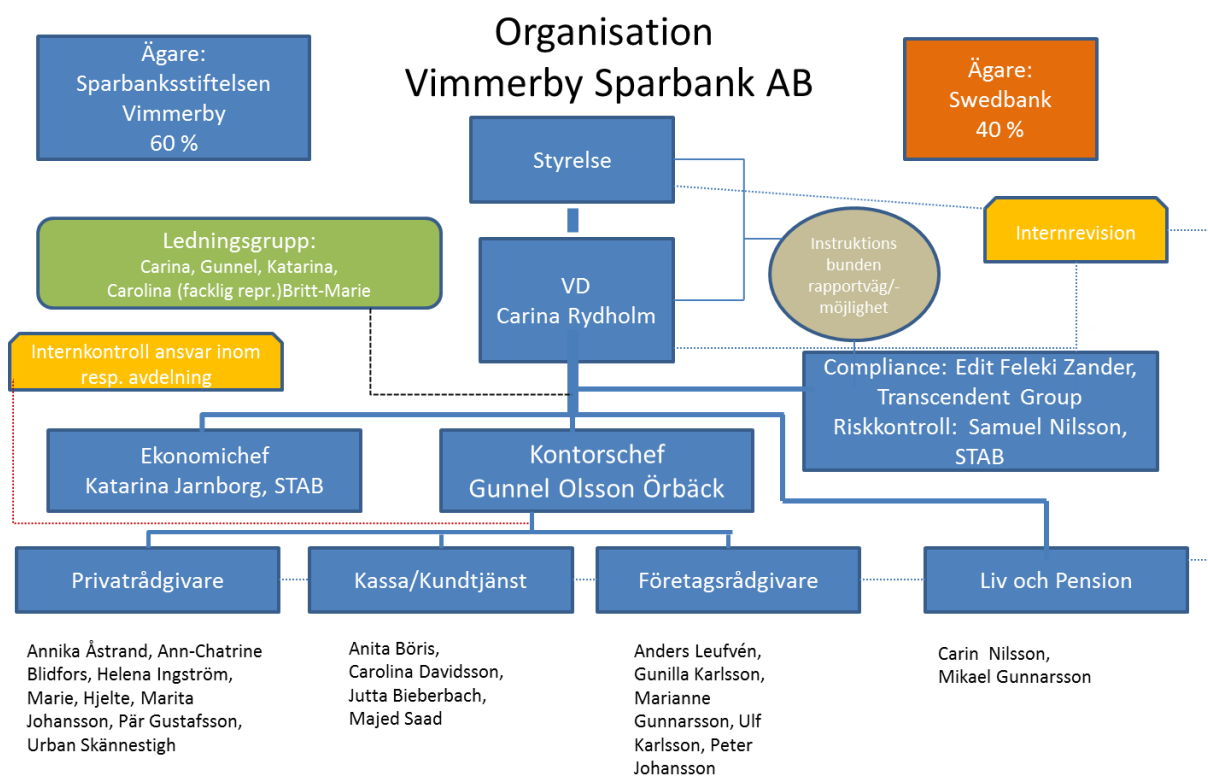
Att växa på ett ansvarsfullt och affärsmässigt sätt.

Vi är väl förankrade i bygden och Sparbanksstiftelsen Vimmerby är majoritetsägare.

Vimmerby Sparbank AB (Banken) är en modern lokal bank som står under Finansinspektionens tillsyn. Det geografiska verksamhetsområdet utgörs främst av Vimmerby kommun där Banken har en marknadsledande ställning. Banken är en affärsdrivande enhet fördelad på affärsområdena privat och företag. Personalstyrkan är ca 20 personer och affärsvolymen är ca 6,2 Mdkr.

Bankens associationsform påverkar Bankens förmåga och inställning till kapitalhållning och kapitalutveckling. En hög kapitalisering är därför ytterst viktig för att stärka Bankens långsiktiga överlevnadsförmåga och utgör därmed en drivkraft för att vara vinstdrivande. En medveten och försiktig kapitalhantering förstärks av Bankens begränsade förmåga att öka kapitaliseringen från extern part.

3. Organisation och ansvar



All administration köps från delägda Spar Tjänster i Linköping AB – STAB – enligt spec. i Uppdragsavtal och årsplaner. STAB tillhandahåller medarbetare till bankens funktioner för Ekonomichef, Compliance officer, Riskkontroller, Marknad och Säkerhetssamordnare. Medarbetare: Annelie Sigvall, Katarina Jarnborg, Samuel Nilsson, Birgitta Karlsson, Sophia Hallberg, Sofia Roloff, Tomas Mirholt, Sofie Ericsson, Britt-Marie Josefsson samt Oscar Lönn.

3.1. Styrelseinformation

Styrelsen väljs av bolagsstämman och har det yttersta ansvaret för Bankens verksamhet. Styrelsen fastställer Bankens mål och strategier, interna regler för styrning och kontroll. Den tillsätter, utvärderar och entledigar VD samt ser till att informationsgivning präglas av öppenhet och är korrekt, relevant och tillförlitlig. Styrelsen väljs av bolagsstämman på 1 år. Styrelsen består av 7 ledamöter, inklusive ordförande. Banken strävar efter att styrelsen såväl till sin helhet som individuellt, har tillräckliga kunskaper, insikt, erfarenheter och lämplighet för att uppfylla kravet på styrelseledamöter.

3.2. Ledningsinformation

Bankens löpande förvaltning sköts av VD, vilken är vald av styrelsen, enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar. VD ansvarar således för Bankens löpande verksamhet inkluderande styrning, hantering och kontroll av Bankens risker samt resurstilldelning till riskhantering och riskkontroll. VD ansvarar för att säkerställa en löpande uppföljning och återrapportering på beslutade riskindikatorer per riskkategori. VD ska därtill se till att styrelsen får relevant information om Bankens aktuella riskexponering.

3.3. Mångfald

Vimmerby Sparbank AB har identifierat fördelar med att ha en diversifierad styrelse och ser ökad mångfald i styrelsen som en viktig konkurrensfördel.

Valberedningen ska vid fastställande av kravprofil för ny styrelseledamot aktivt främja mångfald i styrelsen genom att beakta en bred uppsättning egenskaper och kunskaper. Valberedningens uppdrag styrs av Valberedningspolicyn som beslutas av Bankens stämma. Policyn innehåller information om vilka egenskaper som anses viktiga ur ett mångfaldsperspektiv samt hur Valberedningen ska agera för att främja mångfald i Bankens styrelse.

4. Ersättningsfrågor

Vimmerby Sparbank AB erbjuder sina medarbetare en total ersättning som är konkurrenskraftig och marknadsmässig samtidigt som den följer Bankens värdegrund, är etiskt försvarbar och ligger i linje med Bankens vision och målsättningar. Bankens styrelse har fastslagit en Ersättningspolicy för att säkerställa att de ersättningar som betalas ut följer externa regelverk och inte uppmuntrar till risktagande som kan innebära ekonomisk skada eller negativ påverkan av allmänhetens förtroende. Ersättningspolicyn gäller samtliga medarbetare i Banken.

Ersättningen till anställda utgörs i huvudsak av avtalade löner, förmåner och pensionsavsättningar. I Banken förekommer idag inga rörliga ersättningar förutom resultatandelar i stiftelsen Guldeken som omfattar samtliga anställda i Banken. Verkställande Ledning (VD och Kontorschef) omfattas ej av resultatandelssystemet i stiftelsen Guldeken. Den maximala rörliga ersättningen är fastställd vid periodens början och den rörliga ersättningen ska utgöra en mindre del av den anställdes totala ersättning från Banken för att på så sätt motverka en icke önskvärd riskuppyggnad, kortsiktiga beslut och intressekonflikter av olika slag. Bankens resultat i förhållande till fastställda mål ska utgöra grunden i det rörliga ersättningssystemet. Den rörliga ersättningen bortfaller helt eller delvis om Bankens resultat understiger en nivå som styrelsen definierat.

Bankens Ersättningspolicy med tillhörande Riskanalys finns publicerad på Bankens hemsida.

5. Riskhantering

Arbetsprocessen för riskhantering ska bestå av löpande arbete och årligen återkommande aktiviteter.

Det löpande arbetet ska bestå i att identifiera, mäta, kontrollera och rapportera risker.

I det löpande riskhanteringsarbetet ska ingå att hantera kända risker samt även att identifiera nytillkommande risker, exempelvis som en följd av förändrat utbud av produkter eller tjänster.

Arbetet med risker ska omfatta dels respektive riskkategori, dels hur de skilda riskerna samvarierar och beräkning av total risk och hur den utvecklas över tiden. Riskkontrollansvarig ska ha ett särskilt ansvar att följa upp den samlade risksituationen.

Formerna för det löpande riskhanteringsarbetet kan skilja sig mellan olika risker. Detta behandlas för respektive riskkategori.

5.1. Riskkategorier

5.1.1. Strategisk risk/affärsrisk

Affärsrisk definieras som risken för lägre intjäning till följd av försvårande konkurrensförhållanden såsom lägre volymer, prispress etc. Affärsrisk som definition omfattar tre underliggande riskkategorier:

- Strategisk risk: Med strategiska risker avses aktuell och framtida risk för förlust på grund av förändrade marknadsförutsättningar och ogynnsamma affärsbeslut, felaktig implementering av beslut eller brist på lyhördhet för marknadsförändringar.
- Intjäningsrisk: Med intjäningsrisk avses risker till följd av volatil intjäning.
- Ryktesrisk: Med ryktesrisk avses risken för förlust till följd av kunders, motparters, investerare och myndigheters negativa uppfattning om Banken.

5.1.2. Kreditrisk

Kreditrisk definieras som risken att en motpart, även kallad kredittagare, inte kan fullgöra sina förpliktelser och åtaganden gentemot Banken, vilket leder till en kreditförlust.

5.1.3. Operativ risk

Operativa risker definieras som risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade interna processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. Definitionen inkluderar bl.a. legal risk och IT-risker.

5.1.4. Likviditetsrisk

Likviditetsrisk definieras som risken att Banken inte kan fullgöra sina betalningsåtaganden pga. brist på likvida medel eller att de kan fullgöras endast genom upplåning till avsevärt högre kostnad än normalt eller genom att tillgångar avyttras till kraftigt reducerat pris.

5.1.5. Marknadsrisk

Marknadsrisk definieras som risken för förlust eller lägre framtida intjäning till följd av riskfaktorer på finansiella marknader, såsom förändringar i räntor, valutakurser, aktiekurser, kreditspreadar etc.

5.2. Riskhantering

Bankens riskhanteringssystem skall utgöra ett verktyg för att kontinuerligt utvärdera och bedöma de risker som hänför sig till Bankens verksamhet. 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.

Riskhanteringssystemet ska innehålla de strategier, processer och rapporteringsrutiner som är nödvändiga för att fortlöpande kunna identifiera, mäta, hantera, kontrollera och rapportera de risker som verksamheten är förknippad med. Banken ska vidare införa de metoder och rutiner som krävs för att hantera de risker som hänför sig till Bankens verksamhet.

Bankens riskhanteringssystem är utformat för att tillmötesgå interna behov samt externa regelverk. De huvudsakliga beståndsdelarna i Bankens riskhanteringssystem är:

- Organisation och ansvar
- Principer och mål för att styra och hantera risker

- Riskaptit
- Riskhanteringsprocessen
- Riskmätningmetoder
- Process för intern kapital- och likviditetsutvärdering
- Interna regler för hantering av risk
- Funktion för oberoende riskkontroll (hädanefter Riskkontrollansvarig)
- Rapporteringsrutiner

5.2.1. Tre försvarslinjer

Bankens riskhantering ska följa roll- och ansvarsfördelning enligt de *tre försvarslinjerna*.

5.2.1.1. Första försvarslinjen

Riskhantering i första försvarslinjen avser alla riskhanteringsaktiviteter som utförs av linjeledning och personal. Den verksamhet som tar risken är också att betrakta som ägare av densamma vilket innebär att den dagliga riskhanteringen sker i verksamheten. Det åvilar samtliga anställda att bidra till en god och ändamålsenlig riskkultur genom att efterleva Riskpolicyn och övriga delar av det interna regelverket avseende Bankens system för riskhantering.

5.2.1.2. Andra försvarslinjen

Riskhantering i andra försvarslinjen avser de riskhanteringsaktiviteter som utförs av Riskkontrollansvarig och Compliance. Funktionerna ska stödja och kontrollera första försvarslinjens arbete med riskhantering och regelefterlevnad. I uppdraget för Riskkontrollansvarig ingår att kontrollera att det i verksamheten finns en riskmedvetenhet och acceptans för att hantera risker på daglig basis. Riskkontrollansvarig ska även verka för, och i vissa delar ombesörja för, att Banken har de rutiner, system och verktyg som krävs för att upprätthålla den löpande riskhanteringen på ett effektivt och tillfredsställande sätt.

5.2.1.3. Tredje försvarslinjen

Riskhantering i tredje linjen avser det oberoende granskningsarbete, som genomförs av Internrevision, utav första och andra försvarslinjen. Internrevision ska genomföra regelbundna översyner av förvaltning, processer och system av interna kontroller.

5.2.2. Styrelsens principer och mål för att styra och hantera risker

Banken ska hantera och utvärdera sin exponering mot samtliga de risker som verksamheten är utsatt för i enlighet med följande övergripande principer:

- En hög riskmedvetenhet och sund riskkultur ska eftersträvas inom hela Banken.
- Varje medarbetare ska ha god förståelse för den egna verksamheten och de risker som är förknippade med denna.
- Bankens vision, affärsidé och värderingar ska vara utgångspunkter i riskhanteringen.
- Det ska finnas tydliga och dokumenterade interna rutiner och kontrollsystem, inkl. ansvar och befogenheter.
- Mätmetoder och systemstöd ska vara anpassade till verksamhetens behov, komplexitet och storlek.
- Det ska finnas tillräckliga resurser och kompetens för att uppnå önskad kvalitet i både affärsaktiviteter och kontrollaktiviteter.

- Riskkontrollansvarig ska vara oberoende och ansvara för att löpande identifiera och följa upp de risker som Banken är eller kan komma att bli exponerade mot.

5.2.3. Riskkontrollfunktionen i organisationen

Riskkontrollansvarig har det operativa ansvaret för den oberoende riskkontrollen vilket innefattar att mäta, hantera, kontrollera och rapportera de risker som har identifierats som väsentliga.

Riskkontrollansvarig ska tillse att nödvändiga rutiner och arbetsbeskrivningar för riskhanteringen etableras och uppdateras. Riskkontrollansvarig ska löpande tillse att det finns en god riskmedvetenhet i organisationen genom utbildning av ledning och anställda med lämplig frekvens.

Riskkontrollansvarig ska upprätta en årlig aktivitetsplan för riskarbetet samt kontrollera och följa upp Bankens process för intern kapital- och likviditetsutvärdering.

5.2.4. Rapportering

Rapporteringsstrukturen i Banken ska vara utformad så att det säkerställs att styrelse och ledning får en samlad rapportering avseende alla för Banken väsentliga risker. Det ska finnas rutiner för att hantera och agera utifrån den information som ges i rapporterna.

Riskkontrollansvarig ska skriftligen rapportera till Bankens styrelse varje kvartal i samband med styrelsemöten, eller oftare vid behov. Vidare ska Riskkontrollansvarig fysiskt, eller i undantagsfall muntligen, närvara vid ett styrelsemöte per kvartal för att redogöra för Riskkontrollfunktionen och den samlade riskrapporten.

VD ska informera styrelsen om alla väsentliga förändringar av eller undantag från beslutade instruktioner som styr utformningen och användningen av riskmätningssmetoder.

Rishtagare och ägare av respektive risk (verksamheten) ska utan dröjsmål informera Riskkontrollansvarig i sådana fall då det skett väsentliga avvikelser eller övriga händelser som kan innebära en förhöjd risk eller kostnad.

5.3. Riskmätningssmetoder

Varje identifierad riskkategori ska kvantifieras med en utifrån Bankens riskprofil lämplig mätmetod för hantering och kontroll av risken. För att möta såväl lagstadgade som interna affärskrav ska Banken använda en rad olika och kompletterade riskmått anpassade till omfattning av och komplexitet i den verksamhet som bedrivs. Nedan följer ett urval hur några av dessa riskkategorier mäts.

För **kreditrisk** ska intern riskklassificering (IRK) användas för beräkning av kapitalkrav. IRK används även för beviljning av krediter och intern riskmätning.

För **likviditetsrisk** ska Banken tillämpa en uppsättning av olika riskmått och nyckeltal för att säkerställa en heltäckande analys anpassad till Bankens specifika riskprofil. Analysen ska vara framåtblickande och baseras på i marknaden accepterade mätmetoder, inklusive analys av framtida kassaflöden, scenarioanalys samt av myndigheter angivna nyckeltal.

För **marknadsrisk** ska Banken tillämpa ett antal riskmått inklusive känslighetsmått samt stresstester för att bland annat kunna mäta aktiekursrisk och ränterisk.

För **operativa risker** ska Banken använda sig av schablonmetoden för mätning av exponering och kapitalbehov avseende operativ risk. Schablonmetoden ska kompletteras av ytterligare riskhanteringsmetoder, inklusive Incidentrapportering, Självutvärdering, NPAP, Riskindikatorer, Centrala verksamhetsprocesser samt Beredskaps- och Kontinuitetsplanering.

6. Kapitalplanering

6.1. Kapitalbas

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

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

I tillägg till minimikapitalkraven ska kreditinstitut hålla en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 % av riskvägda exponeringsbeloppet.

Banken kommer från och med september 2015 hålla en kontracyklisk kapitalbuffert utöver minimikapitalkrav och kapitalkonserveringsbuffert i enlighet med FFFS 2014:33. Den av Finansinspektionens i nuläget beslutade nivån uppgår till 1,5 % av det riskvägda exponeringsbeloppet. Från och med 19 mars 2017 är den beslutade nivån 2,0 %.

Kapitalbasen uppgick vid årsskiftet 2016 till 187 Mkr och består av endast kärnprimärkapital.

Kapitalbas

TSEK	2016-12-31	2015-12-31
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>		
Aktiekapital / Grundfond	85 000	85 000
Reservfond	22 937	22 937
Balanserad vinst eller förlust	88 200	82 712
Kapitalandel av obeskattade reserver		
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsägbara kostnader		
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	196 137	190 649
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>		
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	–	-1 347
Underskott i kreditriskjustering	-8 700	-14 974
Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster	-359	-1 498
Avräkning av aktier och andra tillskott	-375	
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-9 434	-17 819
Kärnprimärkapital	186 703	172 830
Primärkapitaltillskott		
Summa Primärkapital	186 703	172 830
Supplementärt kapital	–	–
Kapitalbas	186 703	172 830

6.2. Kapitalkrav

Beräkning av kapitalkrav är utförd i enlighet med CRR, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, lagen (2014:967) om införande av buffertlagen och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

Banken har tillstånd av Finansinspektionen att använda IRK-metoden för att beräkna kapitalkravet för kreditrisk.

Kapitalkravet för kreditrisk framgår av tabellen nedan:

	2016		2015	
	Kapitalkrav	Riskvärt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvärt exponeringsbelopp
<i>Kreditrisk enligt IRK-metoden</i>				
Exponeringar mot institut varav motpartsrisk	8 234	102 919	7 165	89 563
Exponeringar mot företag	32 940	411 754	26 388	329 851
Exponeringar mot hushåll	21 942	274 277	22 092	276 154
Aktieexponeringar	137	1 714	132	1 652
Övriga poster	2 667	33 336	3 077	38 461
Summa för exponeringar som redovisas enligt IRK-metod	65 920	824 000	58 854	735 681

Banken tillämpar schablonmetoden för beräkning av operativa risker och kapitalkravet för operativa risker framgår nedan:

Operativ risk enligt schablonmetoden	2016		2015	
varav hushållsbank	4 432	55 396	4 693	58 658
varav storkundsbank	2 204	27 555	2 234	27 924
Summa exponeringsbelopp för operativ risk	6 636	82 951	6 927	86 582

6.3. Kapitaltäckning och kapitalbehov

Kapitalbehovet för kreditrisker och operativa risker uppgick per årsskiftet 2016 till 65,9 respektive 6,6 Mkr. Kapitalkravet för kreditvärdighetsjustering uppgick till 8 Tkr. Banken har en kapitalbas på 187 Mkr och en kärnprimärkapitalrelation på 21,0 %.

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp

	2016-12-31		2015-12-31	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
Kreditrisk enligt IRK-metoden	65 920	824 000	58 854	735 681
Kapitalkrav för operativa risker	6 636	82 951	6 927	86 582
Kreditvärdighetsjustering	8	100	14	175
Summa	72 564	907 051	65 795	822 438
Kärnprimärkapitalrelation		21%		21%
Primärkapitalrelation		21%		21%
Kapitältäckningsgrad		21%		21%
Buffertkrav		4,0%		3,5%
varav kapitalkonserveringsbuffert		2,5%		2,5%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert		13%		13%

7. Risker

7.1. Kreditrisk

Risken för att en kredittagare inte fullgör sina förpliktelser mot Banken samt risken för att ställda säkerheter inte täcker fordran. Kreditrisk inkluderar även motpartsrisk, koncentrationsrisk och avvecklingsrisk.

7.1.1. Återbetalningsförmåga

Beviljande av kredit förutsätter att kredittagaren på goda grunder kan förväntas fullgöra sitt åtagande mot Banken samt mot Bankens samarbetspartners inom Swedbank-koncernen. En noggrann och med omsorg utförd kreditprövning, bl. a. baserad på en analys av kredittagarens faktiska inkomster och utgifter, kassaflöde, tidigare betalningshistorik och framtidsutsikter - utvisande att kredittagaren kan förväntas fullt ut återbetala önskad kredit - är primärt avgörande för om kredit ska beviljas. För att kunna fastställa återbetalningsförmågan måste analysen i väsentlig del vara av framåtblickande karaktär. För kredit ska dessutom som huvudregel alltid ställas betryggande säkerhet i fast eller lös egendom, eller i form av borgen.

7.1.2. Riskkaptit

Bankens risktagande gällande kreditrisk ska vara lågt till normalt. Banken ska ha en väl diversifierad kreditportfölj och inriktningen ska vara hushållsmarknaden och ortens företag, aktivt kompletterad med en andel företag i regionen eller som ursprungligen varit baserat i Vimmerby. Samtliga kundföretag är i nationell bemärkelse små företag och storlek på kreditengagemang begränsas naturligt av storleken på Bankens egna kapital. Banken är beredd att ta risken för kreditförluster med i snitt 0,3 % per år över en femårsperiod av den totala utlåningsvolymen i egen BR. Dessutom sätts risklimiter inom flertalet kreditområden.

7.1.3. Kreditverksamheten

Kreditverksamheten i Banken ska bygga på följande grunder.

7.1.3.1. *Bankens interna riskklassificering, IRK*

Banken tillämpar metoden för intern riskklassificering vid beräkning av kapitalkrav för kreditrisker. Riskklassificeringssystemet ska därmed präglade Bankens kreditverksamhet och bland annat utgöra grunden för riskbedömning och riskhantering i utlåning och uppföljning av kredit samt vid beräkning av riskjusterad lönsamhet. Systemet ska även utgöra grunden för analys av kreditportföljen som underlag för utformning och implementering av kreditstrategier och för annan aktiv styrning av kreditverksamheten.

Riskklassificeringssystemet innefattar alla metoder, processer, kontroller samt datainsamlings- och IT-system som ligger till grund för värdering av kreditrisk, tilldelning av riskklasser och bedömning av risk för fallissemang och förlust för en viss typ av exponering utgör.

Banken ska ha ett riskklassificeringssystem som uppfyller följande övergripande principer:

- Det ska vara uppbyggt enligt internationell best-practice och anpassat till Bankens specifika krav.
- Det ska utformas så att kraven för att basera Bankens kapitalkrav på den interna riskklassificeringen uppfylls.
- Det ska mäta kreditrisk på ett tillfredsställande sätt.
- Samtliga Bankens kreditexponeringar ska riskklassificeras.
- Det ska ge information om sannolikheten för att en kredittagare/motpart kommer att fallera samt, för exponeringar mot konsumenter och små och mellanstora företag, en uppskattning av hur stora förluster Banken i så fall kan förväntas att drabbas av.
- Fastställd riskklassificering ska dokumenteras och minst en gång per år omprövas.
- Det ska utgöra en central del i Bankens kreditriskhantering.
- Det ska utgöra underlag för rapportering av kreditrisker till styrelsen.
- Det ska övervakas av oberoende funktion för riskkontroll.
- Det ska innehålla detaljerade instruktioner för modellutveckling, validering och tillämpning.
- Det ska harmonisera med Bankens rutiner för kreditbeslut och hantering av osäkra fordringar.
- Det ska ta hänsyn till all väsentlig information, ju mindre relevant information som finns om en viss exponering eller motpart, desto större försiktighetsmarginal ska tillämpas i riskklassificeringen.
- Underliggande beräkningar till riskklassificeringen ska basera sig på rätt data.

- Modellutveckling, validering och tillämpning av riskklassificeringssystemet ska vara i enlighet med vid var tid gällande lagar och föreskrifter.
- Riskklassificeringssystemet ska minst en gång per år och i övrigt vid behov följas upp i syfte att säkerställa dess funktion och tillämpning.
- Riskklassificeringssystemet och utvecklingen av det ska dokumenteras.

Modellerna för att ta fram riskklassificeringen är av två olika typer. Den ena bygger på statistisk metod, vilket förutsätter tillgång till en stor mängd information om motparter samt tillräckligt stor andel av information om motparter som fallerat. I de fall statistiska metoder inte är tillämpliga skapas modeller där bedömningskriterierna fastställs genom expertbedömning.

Validering av modellen görs vid större ändringar samt årligen i syfte att säkerställa att de mäter risken på ett korrekt vis. Modellerna skattar normalt en sannolikhet för fallissemang på ett års sikt. Exponeringsbelopp per risk- och exponeringsgrupp samt totalt exponerat belopp per riskklass framgår av tabellen nedan.

Exponeringar per riskklass och exponeringsgrupp 2016											
	Hushåll	%	Företag	%	Institut	%	Stater	%	Övriga	%	Totalt
Lågrisk	644 060	60%	54 611	10%	339 813	100%	0	0%	0	0%	1 038 484
Normal risk	304 361	28%	330 743	60%		0%	0	0%	0	0%	635 105
Förhöjd risk	118 222	11%	110 869	20%		0%	0	0%	0	0%	229 091
Hög risk	4 262	0%	54 887	10%		0%	0	0%	0	0%	59 149
Fallerade	4 979	0%	1 666	0%		0%	0	0%	0	0%	6 645
Icke riskklassificerade		0%		0%		0%	0	0%	35 181	3%	35 181
Summa IRK-metoden	1 075 884		552 776		339 813		0		35 181		2 003 655
Schablonmetoden	0		0		0		42 255		37 258		79 513

Exponeringar per riskklass och exponeringsgrupp 2015											
	Hushåll	%	Företag	%	Institut	%	Stater	%	Övriga	%	Totalt
Lågrisk	536 941	54%	71 458	15%	354 902	100%	0	0%	0	0%	963 300
Normal risk	335 192	34%	281 463	57%		0%	0	0%	0	0%	616 655
Förhöjd risk	95 008	10%	104 262	21%		0%	0	0%	0	0%	199 270
Hög risk	23 805	2%	6 163	1%		0%	0	0%	0	0%	29 968
Fallerade	4 792	0%	27 149	6%		0%	0	0%	0	0%	31 941
Icke riskklassificerade		0%		0%		0%	0	0%	40 800	4%	40 800
Summa IRK-metoden	995 738		490 494		354 902		0		40 800		1 881 934
Schablonmetoden	0		0		0		41 768		4 270		46 038

7.1.3.2. Förstå affären

Såväl Banken som kunden ska förstå och vara medvetna om kreditaffärens möjligheter, men också dess samlade riskinnehåll, varför dessa aktivt och kritiskt ska analyseras. Härvid ska när så erfordras Bankens samlade resurser och kompetens komma till användning.

Att i grunden förstå affären och att känna kunden är en förutsättning för att förstå kreditaffärens såväl möjligheter som risker. Det är dessutom en förutsättning för att kunna analysera följderna av

olika alternativ och tänkbara framtida händelser av betydelse och för att kunna prissätta risken på ett adekvat sätt.

Särskild vikt ska läggas vid bedömningen av den enskilda kreditaffärens komplexitet och risknivå liksom, i fråga om företagskrediter, motparts kompetens och affärsmannaskap. Detta innebär att en fördjupad analys och prövning alltid måste ske avseende krediter som är av en mer komplex natur med hänsyn till kreditändamål, riskbedömning, motpart, motparts verksamhet och/eller bransch och samhällsekonomisk och teknisk utveckling.

7.1.3.3. Affärsmannaskap

Kreditgivningen och den löpande kredithanteringen ska vila på ett väl utvecklat affärsmannaskap, vilket förutsätter ett professionellt förhållningssätt mellan å ena sidan kundansvarig i Banken och å andra sidan kunden, samt en långsiktig kvalitet i relationen med respekt för såväl Bankens som kundens nytta av affären. Kundrelationen ska baseras på en enkel, öppen och tydlig kommunikation och ska präglas av viljan att för båda parter skapa goda resultat genom affärsmässighet, god affärsetik, hög kompetens och professionalism.

Affärsmannaskapet inom kreditgivningen ska kännetecknas av ett strukturerat arbete som leder rätt i val och prioritering av kund, väl förberedda affärsmöten med tydliga syften samt en kontinuerlig engagemangsuppföljning i syfte att skapa långsiktig kvalitet i affärsrelationen förenat med en minimering av kreditrisken.

7.1.3.4. Ändamålet

Det ska alltid vara klart för Banken vad som är ändamålet med den aktuella kreditaffären och att detta ligger väl i linje med Bankens värderingar, affärsinriktningar samt interna styrdokumentation. Vid kreditgivning till företag är det alltid aktuellt att överväga skillnaderna mellan vad som är kredit på bankmässiga villkor och riskkapital.

Ändamålet med krediten och vilka säkerheter som erbjuds ska vara vägledande när Banken väljer typ av kreditprodukt och vilka återbetalnings- och räntevillkor som ska gälla. Krediter till spekulatör ska inte lämnas. Detta innebär exempelvis att en värdepapperskredit ska kunna betalas med egen inkomst och säkerställda tillgångar, samt inte vara beroende av förväntad värdestegring.

7.1.3.5. Balanserad risk – omvärldsorientering

En sund, långsiktigt robust och riskmässigt baserad kreditgivning förutsätter att kreditaffären sätts i relation till påverkande omvärldsfaktorer. Detta innebär att såväl Bankens som omvärldens kunskap om förväntad lokal, regional och global förändring och utveckling av betydelse för affären och dess risk beaktas.

En balanserad risk förutsätter kvalitet och disciplin i kreditprocessen och bygger vidare på en god kännedom om marknaden och dess utveckling. Det förutsätter även en tydlig kreditriskstrategi och tillämpning av Bankens fastställda riskklassificeringssystem. Därtill fordras en klar bild, och löpande analys av, affärsenhetens kreditportfölj och dess relation till Bankens samlade kreditportfölj och affärsstrategi.

7.1.3.6. Uthållig lönsamhet

Uthållig lönsamhet uppstår genom goda långsiktiga affärsrelationer och ett utpräglat lönsamhetstänkande där Bankens samlade kompetens och tjänsteutbud kommer till nytta. Uthållig

lönsamhet uppstår också genom en effektiv och kvalitativ kredithantering samt en väl anpassad och rätt prissatt kreditrisk, i kombination med en aktiv bedömning avseende produktval.

Syftet ska vara att i varje affär och ur Bankens perspektiv skapa bästa möjliga affärsutbyte inklusive riskminimering samtidigt som affärer som inte når upp till ställda lönsamhetskrav ska undvikas. Kreditrisken ska alltid ställas i relation till intjäning och lönsamhet.

I uthållig lönsamhet ligger också – utöver kravet på en etablerad återbetalningsförmåga och värdering av säkerheterna – kravet på en kostnadseffektiv, korrekt och väldokumenterad kredit- och kreditriskhantering.

7.1.3.7. Miljöhänsyn och etik

Miljöhänsyn och en riskinriktad miljöanalys ska ingå som en naturlig och integrerad del av affärsbedömningen. Syftet med detta är att minimera Bankens risk i affären relaterad till miljöfaktorer.

Kreditgivningen inom Banken ska präglas av en sund och tydlig hög etisk standard., Banken ska aktivt pröva varje affär utifrån etiska krav och förhållningssätt. Banken ska genom detta arbetssätt aktivt avstå från kreditaffärer som inte ligger i linje med Bankens etiska regler och förhållningssätt eller som på grund av annan anledning riskerar att påverka förtroendet för Banken negativt

7.1.4. Löptider

Nedanstående sammanställning redovisar utestående exponeringar fördelade på löptider och exponeringsgrupper.

Exponeringar per löptid och exponeringsgrupp 2016	Kreditrisk enligt IRK-metoden					Kreditrisk enligt schablonmetoden		
	Institut	Företag	Säkerhet i fastighet	Hushåll	Övrigt	Stat och kommun	Övrigt	Summa
Högst 3 mån	67 302	39	3 068	8 487	8 696	-	35 544	123 136
Längre än 3 mån men högst 1 år	0	5 355	10 373	19 366	0	-	-	35 094
Längre än 1 år men högst 5 år	252 024	105 012	15 840	52 013	0	40 248	-	465 136
Längre än 5 år men högst 10 år	16 184	-	-	-	-	-	-	16 184
Längre än 10 år	4 303	442 371	422 749	543 989	2 823	2 007	-	1 418 241
Utan löptid	0	0	0	0	23 662	-	1 714	25 376
Totalt	339 813	552 776	452 029	623 855	35 181	42 255	37 258	2 083 168

7.1.5. Säkerheter

Bankens utlåningsverksamhet bedrivs främst i form av utlåning mot säkerhet i fastigheter vilket Banken har lång erfarenhet av och robusta rutiner för. Uppdatering av säkerhetsvärden sker på årlig basis för företagsexponeringar och vid behov för exponeringar i hushållsklassen.

I tabellen nedan redovisas exponering i förhållande till de säkerheter som ställts för krediten, primärt avser dessa säkerheter pantbrev i fastigheter.

Kreditriskexponering, brutto och netto 2016	Kreditrisk- exponering (före nedskriv- ning)	Nedskrivning/ Avsättning	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering m hänsyn till säkerheter
Krediter¹ mot säkerhet					
av:					
Statlig och kommunal borgen ²	2 007		2 007	2 007	–
Pantbrev i villa- och fritids- fastigheter ³	291 027	256	290 771	268 443	22 328
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	126 336		126 336	126 331	5
Pantbrev i jordbruksfastigheter	385 185		385 185	383 248	1 937
 Pantbrev i andra näringsfastigheter	319 876	1 020	318 856	305 990	12 866
Företagsintäckning	105 805	596	105 209	99 020	6 189
Övriga ⁵	349 371	739	348 632	27 323	321 309
varav: kreditinstitut	66 014		66 014		
Summa	1 579 607	2 611	1 576 996	1 212 362	364 634
Värdepapper					
 Statspapper och andra offentliga organ					
- AAA ⁶	40 027		40 027		40 027
- AA					
Andra emittenter					
- AAA	56 466		56 466		56 466
- AA	28 166		28 166		28 166
- A	183 067		183 067		183 067
- BBB eller lägre	4 156		4 156		4 156
- utan rating	45 799		45 799		45 799
Summa	357 682	–	357 682	–	357 682
Derivat					
- AA					
- A					
Summa	–	–	–	–	–
Övrigt					
Åtaganden					
Utställda lånelöften	197 442		197 442		197 442
Utställda finansiella garantier	79 303		79 303		79 303
Summa	276 745	–	276 745	–	276 745
Total kreditriskexponering	2 214 034	2 611	2 211 423	1 212 362	999 061

Kreditriskexponering, brutto och netto 2015	Kreditrisk- exponering (före nedskriv- ning)	Nedskrivning/ Avsättning	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering m hänsyn till säkerheter
Krediter¹ mot säkerhet					
av:					
Statlig och kommunal borgen ²	2 027		2 027	2 027	–
Pantbrev i villa- och fritids- fastigheter ³	221 036	424	220 612	205 241	15 371
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	129 308		129 308	121 596	7 712
Pantbrev i jordbruksfastigheter	342 301		342 301	339 847	2 454
Pantbrev i andra näringsfastigheter	297 138	1 020	296 118	281 402	14 716
Företagsintäckning	96 673	2 208	94 465	88 179	6 286
Övriga ⁵	477 662	3 072	474 590	20 943	453 647
varav: kreditinstitut	204 057		204 057		204 057
Summa	1 566 145	6 724	1 559 421	1 059 235	500 186
Värdepapper					
Statspapper och andra offentliga organ					
- AAA ⁶	39 741		39 741		39 741
- AA					
Andra emittenter					
- AAA	61 322		61 322		61 322
- AA	29 896		29 896		29 896
- A	64 785		64 785		64 785
- BBB eller lägre	14 503		14 503		14 503
- utan rating	26 442		26 442		26 442
Summa	236 689	–	236 689	–	236 689
Derivat					
- AA					
- A					
Summa	–	–	–	–	–
Övrigt					
Åtaganden					
Utställda lånelöften	146 589		146 589		146 589
Utställda finansiella garantier	83 642		83 642	49 857	33 785
Summa	230 231	–	230 231	49 857	180 374
Total kreditriskexponering	2 033 065	6 724	2 026 341	1 109 092	917 249

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

7.1.6. Kreditriskjusteringar

Banken utvärderar kontinuerligt om det föreligger nedskrivningsbehov av lån och om det finns objektiva belägg för att så är fallet så klassas fordringarna som osäkra. Som objektiva belägg att nedskrivningsbehov föreligger räknas generellt betalningar som är mer än 60 dagar försenade.

Bankens huvudprincip är att utvärdering avseende nedskrivningsbehov görs på individuell basis.

En oreglerad 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 fullföljs och för vilken säkerhetens värde ej med betryggande marginal täcker både kapitalbelopp plus räntor samt förseningsavgifter.

Förändring av nedskrivningar, tkr

<i>Individuellt värderade osäkra lånefordringar</i>	2016	2015
Ingående balans 1 januari	6 725	17 951
Årets nedskrivning för kreditförluster	534	691
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	-2 234	-1 695
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas		
	-2 415	-10 221
Utgående balans 31 december	2 611	6 725

Oreglerade och osäkra fordringar

Åldersanalys, oreglerade men ej nedskrivna lånefordringar

<i>TSEK</i>	2016-12-31	2015-12-31
Fordringar förfallna 60 dgr eller mindre	347	1
Fordringar förfallna > 60 dgr - 90 dgr	478	1
Fordringar förfallna > 90 dgr - 180 dgr	–	70
Fordringar förfallna > 180 dgr - 360 dgr	2	744
Fordringar förfallna > 360 dgr	2 206	837
Summa	3 033	1 653

Lånefordringar per kategori av låntagare

<i>TSEK</i>	2016-12-31	2015-12-31
Lånefordringar, brutto		
- offentlig sektor	–	–
- företagssektor	555 506	543 494
- hushållssektor	806 064	696 009
varav enskilda företagare	472 063	418 431
- övriga	10 522	9 195
Summa	1 372 092	1 248 698
varav:		
Oreglerade lånefordringar som ingår i osäkra lånefordringar	4 255	3 777
- företagssektor	1 555	1 325
- hushållssektor	2 701	2 452

Osäkra lånefordringar

	6 037	9 997
- företagssektor	3 746	7 979
- hushållssektor	2 291	2 018
Avgår:		
Specifika nedskrivningar för individuellt värderade fordringar	2 611	6 725
- företagssektor	1 950	5 868
- hushållssektor	661	857

Lånefordringar, nettoredovisat värde

	–	–
- offentlig sektor	–	–
- företagssektor	553 556	537 626
- hushållssektor	805 403	695 152
varav enskilda företagare	472 063	418 431
- övriga	10 522	9 195
Summa	1 369 481	1 241 973

7.1.7. Motpartsrisk

Motpartsrisk innebär risken att en motpart inte kan fullgöra sina åtaganden gentemot Banken, vilket kan leda till förluster.

Motpart avser här avtalsmotparter för räntederivat som ingått i syfte att säkra ränterisker.

Tabellen nedan visar Bankens derivatinnehav.

Derivat och säkringsredovisning 2016

Derivat	Nominellt belopp/ återstående löptid			Total
	Upp till 1 år	> 1 år - 5 år	>5 år	
TSEK				
Derivat för verkligtvärde-säkringar				
Ränterelaterade kontrakt				126 506
Optioner				–
Swappar	65 306	61 200		126 506
Övriga instrument				–
Summa				–
Total summa	65 306	61 200	–	126 506
Varav clearat				

Derivat och säkringsredovisning 2015

Derivat	Nominellt belopp/ återstående löptid			
	Upp till 1 år	> 1 år - 5 år	>5 år	Total
TSEK				
Derivat för verkligtvärde-säk ringar				
Ränterelaterade kontrakt				159 356
Optioner				–
FRA/terminer				–
Swappar	32 000	127 356		159 356
Övriga instrument				–
Summa				159 356
Total summa	32 000	127 356	–	159 356
Varav clearat				

7.2. Operativ risk

Risken för förluster till följd av ej ändamålsenliga eller fallerade processer, människor, system eller yttre händelser, inbegripet legala risker.

Banken kapitaltäckar operativ risk enligt schablonmetoden. Bankens riskindikatorer för operativ risk är utvalda för att kontinuerligt bevaka att Banken arbetar för en hög kvalitet i verksamhetens processer samt säkerställa att verksamheten löpande arbetar med hantering av operativa risker. Uppföljning av dessa riskindikatorer, årlig självvärdering, incidentrapportering, godkännandeprocess för nya produkter/tjänster/processer/system/ verksamheter, kontinuitets- och beredskapsplanering är exempel på arbete med operativa risker i Banken.

För ytterligare information om Bankens hantering av operativ risk hänvisas till information i Bankens årsredovisning, publicerad på www.vimmerbysparbank.se.

7.3. Likviditetsrisk

Vimmerby Sparbank har fastställt regler för hur Bankens hantering av likviditetsrisker ska organiseras, mätas, följas upp och rapporteras samt ange, den av styrelsen årligen beslutade, riskaptiten för Bankens likviditetsrisker.

Likviditetsrisk är risken för att Banken får svårigheter att fullgöra åtaganden som är förenade med sina 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.

Bankens riskhantering fokuserar här på att skapa likviditetsresurser och portföljstrukturer. Det innebär att placeringar endast görs i likvida värdepapper, d v s värdepapper som handlas på en fungerande marknad.

Likviditeten bevakas löpande och stresstester utförs för olika scenarios.

Bankens likviditetsberedskap i form av dagslåneräkning och värdepappersportfölj får lägst uppgå till 140 Mkr.

Utöver likviditetsreserv har Banken en beviljad kredit hos Swedbank om 115 Mkr.

Ytterligare upplysningar lämnas på Bankens hemsida, www.vimmerbysparbank.se.

7.3.1. Likviditetsexponering

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

Likviditetsexponering 2016

Erkännintsexponering 2010

Kontraktuellt återstående löptid	Kassaflöden - Kontraktuellt återstående löptid						
	På anfordra n	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 kassaflöde n
Tillgångar							
Kassa						1 845	1 845
Utlåning till kreditinstitut	66 013						66 013
Utlåning till allmänheten	109 897	41 720	154 238		524 012 772 656		1 602 523
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		504	2 019		344 428 15 342		362 293
Övriga tillgångar						73 358	73 358
Summa	175 910	42 224	156 257		868 440 787 998	75 203	2 106 032
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	65						65
Inlåning fr allmänheten	1 495 485	80 030	79 480				1 654 995
Övriga skulder						204 946	204 946
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter						3 283	3 283
Avsättningar						5 310	5 310
Summa	1 495 550	80 030	79 480			213 539	1 868 599
Oredovisade lånelöften	57 508						57 508
Utfärdade finansiella garantier	79 303						79 303
Totalt	1 632 361	80 030	79 480			213 539	2 005 410

Likviditetsexponering 2015

Kassaflöden - Kontraktuellt återstående löptid							
Kontraktuellt återstående löptid	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa nominella kassaflöden
Tillgångar							
Kassa	2 339						2 339
Utlåning till kreditinstitut	204 057						204 057
Utlåning till allmänheten	74 138	161 255	160 795	420 262	706 839		1 523 289
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		2 961	6 449	231 164			240 574
Övriga tillgångar						41 986	41 986
Summa	280 534	164 216	167 244	651 426	706 839	41 986	2 012 245
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	82						82
Inlåning fr allmänheten	1 367 690	73 925	74 537	205			1 516 357
Övriga skulder						202 234	202 234
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter						4 499	4 499
Avsättningar						4 791	4 791
Summa	1 367 772	73 925	74 537	205		211 524	1 727 963
Oredovisade lånelöften	34 620						
Operationella leasingavtal							
Utfärdade finansiella garantier	83 642						
Totalt	1 486 034	73 925	74 537	205		211 524	

7.4. Marknadsrisk

Risk för förluster till följd av negativa ränte-, pris-, och valutakursförändringar där verkligt värde på eller framtida kassaflöden från en finansiell position varierar på grund av förändringar i marknadspriser. I finansiell verksamhet utgörs de viktigaste marknadsriskerna ränterisker, valutarisker och aktiekursrisker (prisrisk). I Bankens fall utgör ränterisk och aktiekursrisk de övervägande marknadsriskerna.

7.4.1. Ränteriskexponering

Nedan framgår Bankens strukturella ränterisk genom nedbrytning av både tillgångs- och skuldsidan på räntebindningstid.

2016

Räntebindnings-tider för tillgångar och skulder - Ränteexponering	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
Tillgångar									
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker								1 845	1 845
Belåningsbara statsskuld-förbindelser		40 247							40 247
Utlåning till kreditinstitut	66 014								66 014
Utlåning till allmänheten	1 211 584	8 099	12 975	14 672	91 151	31 000			1 369 481
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		284 285			4 156	29 213			317 655
Övriga tillgångar								73 357	73 357
Summa	1 277 598	332 631	12 975	14 672	95 307	60 213	—	75 202	1 868 599
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	65								65
Inlåning från allmänheten	1 508 082	61 056	70 069	14 948	840				1 654 995
Övriga skulder								13 555	13 555
Eget kapital								199 984	199 984
Summa skulder och eget kapital	1 508 147	61 056	70 069	14 948	840	—	—	213 539	1 868 599
Differens tillgångar och skulder	-230 549	271 575	-57 094	-276	94 467	60 213	—	-138 337	
Räntederivat, fast ränta erhålls ¹		126 506							126 506
Räntederivat, fast ränta erläggs ²		5 000	11 000	49 306	30 000	31 200			126 506
Kumulativ exponering	-230 549	162 532	94 438	44 856	109 324	138 337	138 337	—	

2015

Räntebindnings-tider för tillgångar och skulder - Ränteexponering	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
Tillgångar									
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker								2 339	2 339
Belåningsbara statsskuld-förbindelser									—
Utlåning till kreditinstitut	204 057								204 057
Utlåning till allmänheten	1 091 367	4 215	1 066	8 995	90 215	46 114			1 241 972
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		236 688							236 688
Övriga tillgångar								42 907	42 907
Summa	1 295 424	240 903	1 066	8 995	90 215	46 114	—	45 246	1 727 963
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	82								82
Inlåning från allmänheten	1 390 018	48 959	56 395	20 305	680				1 516 357
Upplåning från allm									—
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring									—
Emitterade värdepapper									—
Övriga skulder								16 651	16 651
Efterställda skulder									—
Eget kapital								194 873	194 873
Summa skulder och eget kapital	1 390 100	48 959	56 395	20 305	680	—	—	211 524	1 727 963
Differens tillgångar och skulder	-94 676	191 944	-55 329	-11 310	89 535	46 114	—	-166 278	
Räntederivat, fast ränta erhålls ¹		159 356							159 356
Räntederivat, fast ränta erläggs ²		6 000		26 000	82 306	45 050			159 356
Kumulativ exponering	-94 676	250 624	195 295	157 985	165 214	166 278	166 278	—	

8. Intern kapital- och likviditetsutvärdering, IKLU – Bankens process

Banken utför årligen en intern kapital- och likviditetsutvärdering ("IKLU") vilken består av en omfattande bedömning av Bankens risker 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 likviditetsrisk. Processen är ett verktyg som säkerställer att Banken på ett tydligt 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 Bankens aktuella riskprofil. 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 ränterisk, likviditetsrisk, ryktesrisk och strategiska risker. Stresstester är en viktig metod i bedömningen av kapital- och likviditetsbehovet.

Ekonomichefen är ansvarig för att driva IKLU-processen. IKLU:n genomförs åtminstone årligen och fastställs av styrelsen.