

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	18
7.1.7. Motpartsrisk	20

7.2.	Operativ risk	20
7.3.	Likviditetsrisk.....	21
7.3.1.	Likviditetsexponering	22
7.4.	Marknadsrisk.....	24
7.4.1.	Ränteriskexponering.....	24
8.	Intern kapital- och likviditetsutvärdering, IKLU – Bankens process	25

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 2017-12-31.

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.

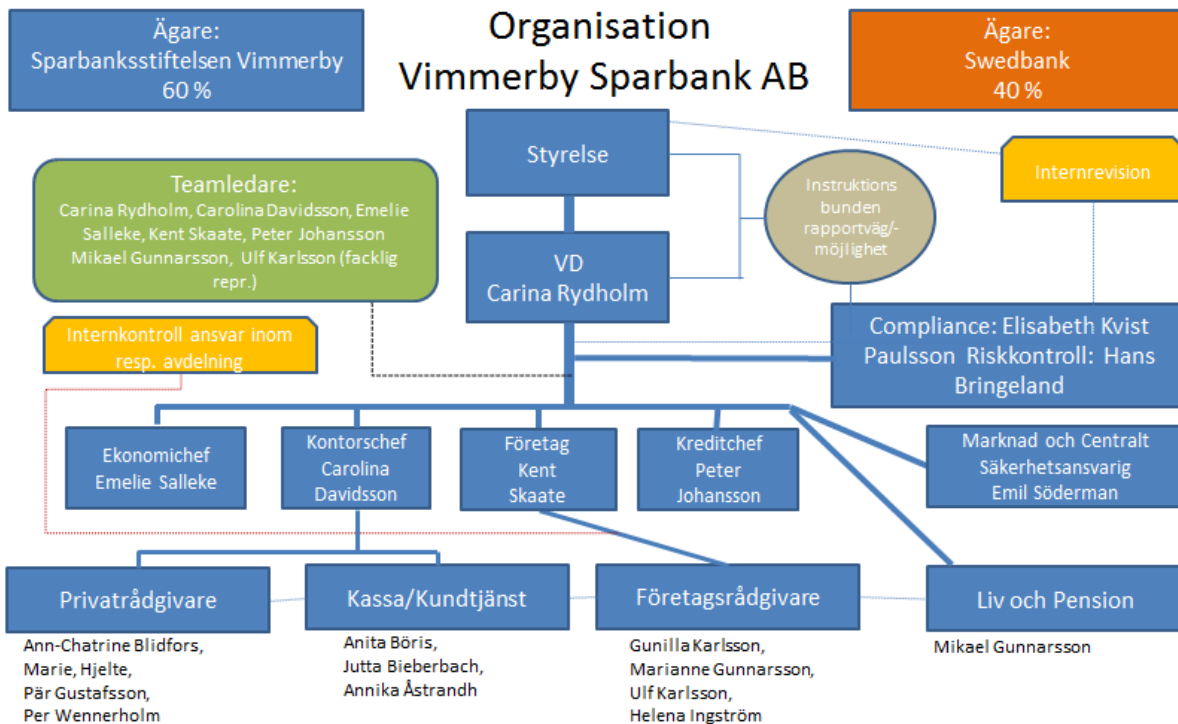
Att växa på ett ansvarsfullt och affärsmässigt sätt.

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 15 personer och affärsvolymen är ca 6,7 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



STAB tillhandahåller medarbetare till bankens funktioner för kreditgranskning och krav. Ostkustens Risk och Compliance tillhandahåller medarbetare till bankens funktioner i Linje 2. Dunö Finanskonsult tillhandahåller medarbetare avseende verksamhetsstöd Risk. Ölands Bank AB tillhandahåller medarbetare för bankens funktioner inom ekonomi och administration.

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 åiterrapportering 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 riskupbyggnad, 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
- Riskmättningsmetoder
- 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 riskmätningmetoder.

Risntagare 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. Riskmätningmetoder

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 framåtblickade 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.

Sedan september 2015 håller Banken även en kontracyklisk kapitalbuffert utöver minimikapitalkrav och kapitalkonserveringsbuffert i enlighet med FFFS 2014:33. Den av Finansinspektionens i nuläget beslutade nivån uppgår till 2 % av det riskvägda exponeringsbeloppet. Från och med den 19 september 2019 är den beslutade nivån 2,5 %.

Kapitalbasen uppgick vid 2017-12-31 till 191,5 Mkr och består av endast kärnprimärkapital.

Kapitalbas

TSEK	2017-12-31	2016-12-31
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>		
Aktiekapital / Grundfond	85 000	85 000
Reservfond	22 937	22 937
Balanserad vinst eller förlust	92 267	88 200
Kapitalandel av obeskattade reserver		
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsägbara kostnader		
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	200 204	196 137
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>		
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	–	–
Underskott i kreditriskjustering	-9285	-8700
Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster	-338	-359
Avräkning av aktier och andra tillskott	964	-375
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-8 659	-9434
Kärnprimärkapital	191 545	186 703
Primärkapitaltillskott		
Summa Primärkapital	191 545	186 703
Supplementärt kapital	–	–
Kapitalbas	191 545	186 703

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:

	2017		2016	
	Kapitalkrav	Riskvärt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvärt exponeringsbelopp
<i>Kreditrisk enligt IRK-metoden</i>				
Exponeringar mot institut varav motpartsrisk	11 114	138 925	8 234	102 919
Exponeringar mot företag	29 292	366 149	32 940	411 754
Exponeringar mot hushåll	24 357	304 468	21 942	274 277
Aktieexponeringar	38	473	137	1 714
Övriga poster	2 230	27 866	2 667	33 336
Summa för exponeringar som redovisas enligt IRK-metod	67 031	837 881	65 920	824 000

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

Operativ risk enligt schablonmetoden	2017		2016	
varav hushållsbank	4 359	54 483	4 432	55 396
varav storkundsbank	2 156	26 954	2 204	27 555
Summa exponeringsbelopp för operativ risk	6 515	81 437	6 636	82 951

6.3. Kapitaltäckning och kapitalbehov

Kapitalbehovet för kreditrisker och operativa risker uppgick per årsskiftet 2017 till 67 respektive 6,5 Mkr. Kapitalkravet för kreditvärdighetsjustering uppgick till 9 Tkr. Banken har en kapitalbas på 191,5 Mkr och en kärnprimärkapitalrelation på 21,0 %.

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	2017-12-31		2016-12-31	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
Kreditrisk enligt IRK-metoden	67 031	837 881	65920	824 000
Kapitalkrav för operativa risker	6 006	75 077	6 636	82 951
Kreditvärdighetsjustering	9	113	8	100
Summa	73 046	913 071	72 564	907 051
Kärnprimärkapitalrelation		21%		21%
Primärkapitalrelation		21%		21%
Kapitaltäckningsgrad		21%		21%
Buffertkrav		4,5%		4,0%
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. Riskaptit

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 falla 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 2017												
	Hushåll	%	Företag	%	Institut	%	Stater	%	Övriga	%	Totalt	%
Lågrisk	705 964	60%	105 774	20%	456 223	100%	0	0%	0	0%	1 267 961	58%
Normal risk	311 232	27%	245 616	46%	0	0%	0	0%	0	0%	556 848	25%
Förhöjd risk	130 992	11%	155 683	29%	0	0%	0	0%	0	0%	286 675	13%
Hög risk	21 739	2%	20 312	4%	0	0%	0	0%	0	0%	42 051	2%
Fallerade	3 055	0%	5 494	1%	0	0%	0	0%	0	0%	8 549	0%
Icke riskklassificerade	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	29921	100%	29 921	1%
Summa IRK-metoden	1 172 982		532 880		456 223		-		29 921		2 192 005	
Schablonmetoden	-		-		-		42 253		2 634		44 887	

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	52%
Normal risk	304 361	28%	330 743	60%	0	0%	0	0%	0	0%	635 105	32%
Förhöjd risk	118 222	11%	110 869	20%	0	0%	0	0%	0	0%	229 091	11%
Hög risk	4 262	0%	54 887	10%	0	0%	0	0%	0	0%	59 149	3%
Fallerade	4 979	0%	1 666	0%	0	0%	0	0%	0	0%	6 645	0%
Icke riskklassificerade	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	35 181	3%	35 181	2%
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	

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 spekulation 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 2017	Kreditrisk enligt IRK -metoden					Kreditrisk enligt schablonmetoden			Summa
	Institut	Företag	Säkerhet i fastighet	Hushåll	Övrigt	Stat och kommun	Övrigt		
Högst 3 mån	203 414	25 839	18 214	5 872	4 233	0	2 634	260 207	
Längre än 3 mån men högst 1 år	16	17 251	7 342	8 858	0	0	0	33 467	
Längre än 1 år men högst 5 år	249 794	63 358	9 770	43 891	0	40 266	0	407 079	
Längre än 5 år men högst 10 år	0	0	0	0	0	0	0	0	
Längre än 10 år	2 998	426 431	459 928	619 106	3 363	1 987	0	1 513 814	
Utan löptid	0	0	0	0	22 325	0	0	22 325	
Totalt	456 223	532 880	495 254	677 728	29 921	42 253	2 634	2 236 892	

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.

Kreditrisexponering, brutto och netto 2017	Kreditris- exponering (före nedskriv- ning)	Nedskrivning/ Avsättning	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditris- exponering m hänsyn till säkerheter
Krediter¹ mot säkerhet					
av:					
Statlig och kommunal borgen ²	1 987	–	1 987	1 987	–
Pantbrev i villa- och fritids- fastigheter ³	315 160		315 160	292 115	23 045
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	146 018	300	146 018	146 316	3
Pantbrev i jordbruksfastigheter	369 396	290	369 106	368 171	1 225
Pantbrev i andra näringsfastigheter	323 220	1 660	321 560	322 698	522
Företagsintäckning	107 044	1 042	106 001	102 166	4 878
Övriga ⁵	369 869	300	369 569	28 394	341 175
varav: kreditinstitut	200 567	–	200 567	–	200 567
Summa	1 632 694	3 592	1 629 401	1 261 847	571 415
Värdepapper					
Statspapper och andra offentliga organ					
- AAA ⁶	40 266		40 266		40 266
Andra emittenter					
- AAA	46 633		46 633		46 633
- AA	28 259		28 259		28 259
- A	154 034		154 034		154 034
- BBB eller lägre	42 844		42 844		42 844
- utan rating	25 322		25 322		25 322
Summa	337 358	–	337 358	–	337 358
Övrigt					
Åtaganden					
Utställda lånelöften	191 631		191 631		191 631
Utställda finansiella garantier	92 827		92 827		92 827
Summa	284 458	–	284 458	–	284 458
Total kreditrisexponering	2 254 510	3 592	2 251 217	1 261 847	1 193 231

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

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.

TSEK	2017	2016
Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar		
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster (+)	-1 854	-9 749
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster (-)	815	2 415
Årets nedskrivning för kreditförluster (+)	-1 818	-534
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster (-)	2 047	430
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster (-)	386	2 234
Årets nettokostnad för kreditförluster	-425	-5 204

Oreglerade och osäkra fordringar

Åldersanalys, oreglerade men ej nedskrivna lånefordringar

TSEK	2017-12-31	2016-12-31
Fordringar förfallna < 6 mån	241	827
Fordringar förfallna > = 6 mån < 1 år	3 024	3
Fordringar förfallna > = 1 år < 2 år	474	754
Fordringar förfallna > = 2 år	427	1 844
Summa	4 166	3 427

Lånefordringar per kategori av låntagare

TSEK	2017-12-31	2016-12-31
Lånefordringar, brutto		
- offentlig sektor		-
- företagssektor	592 419	555 506
- hushållssektor	828 444	806 064
<i>varav enskilda företagare</i>	494 975	472 063
- övriga	11 264	10 522
Summa	1 432 127	1 372 092
Osäkra lånefordringar	7 394	6 037
- företagssektor	6 379	3 746
- hushållssektor	1 015	2 291
Avgår:		
Specifika nedskrivningar för individuellt värderade fordringar	3 228	2 611
- företagssektor	3 160	1 950
- hushållssektor	68	661
Lånefordringar, nettoredovisat värde		
- offentlig sektor	-	-
- företagssektor	589 259	553 556
- hushållssektor	828 376	805 403
<i>varav enskilda företagare</i>	494 975	472 063
- övriga	11 264	10 522
Summa	1 428 899	1 369 481

Fr.o.m. 1 januari 2018 beräknas reserveringar i enlighet med IFRS9, vilket beskriv nedan.

IFRS 9 Finansiella instrument ersätter IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering från 2018. Banken har inte tillämpat IFRS 9 för 2017. Standarden innebär förändringar av hur finansiella tillgångar klassificeras och värderas, inför en nedskrivningsmodell som baseras på förväntade kreditförluster istället för inträffade förluster och förändringar av principer för säkringsredovisning bl a med syfte att förenkla och att öka samstämmigheten med bankens interna riskhanteringsstrategier.

Nedan beskrivs denna standards bedömda påverkan uppdelat på kvalitativ och kvantitativ påverkan.

Bedömda kvalitativa effekter av införandet av IFRS 9

Klassificering och värdering

Bankens överskottslikviditet placeras i obligationer. Dessa redovisas i enlighet med IAS 39 som AFS tillgångar, vilket innebär att de redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat. Bankens affärsmodell enligt IFRS 9, redovisning till verkligt värde via övrigt totalresultat, innebär en sk blandad modell då värdepapper både säljs och hålls till förfall. Banken redovisar därmed värdeförändringarna i balansräkningen fram till värdepapper antingen säljs eller förfaller.

Banken har en långsiktig investering i aktier i Swedbank AB som för närvarande klassificeras som AFS och som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat. Detta innehav kommer i enlighet med IFRS 9 att fortsätta redovisas på detta sätt men till skillnad mot IAS 39 redovisas inte realisationsresultat över resultaträkningen. Vid försäljning sker omföring från övrigt totalresultat till balanserat resultat. Banken har ett innehav i onoterade aktier vars verkliga värde tidigare bedömts inte kunna beräknas tillförlitligt och fram till 2018 redovisas till anskaffningsvärde. Tillämpningen av IFRS 9 medför att detta innehav ska redovisas till ett beräknat verkligt värde. Banken har utvecklat rutiner för att värdera detta innehav till verkligt värde. Effekten av denna ändring bedöms som begränsad.

För klassificering och värdering av bankens finansiella skulder innebär IFRS 9 begränsade förändringar jämfört med IAS 39. Banken bedömer att dessa förändringar inte kommer påverka resultat- eller balansräkning eller i övrigt innebära en väsentlig påverkan.

Förväntade kreditförluster

De nya reglerna för nedskrivningar, baserat på förväntade kreditförluster, förväntas öka reserveringen för förluster på utlåning jämfört med tidigare reservering som baserats på inträffade förluster. Ett arbete för att ta fram nya modeller har gjorts under 2017 för beräkning och reservering av förväntade kreditförluster. Skillnaderna mellan bankens nuvarande redovisningsprinciper för nedskrivningar och de principer som kommer att tillämpas från och med 1 januari 2018 är bland annat att;

reserveringar för kreditförluster kommer inte längre bara att redovisas på utlåning utan även på lämnade lånelöften och på investeringar i skuldinstrument som redovisas till verkligt värde via övrigt

totalresultat, reserveringar för kreditförluster på utlåning inte längre bara kommer att redovisas för osäkra lån, i samband med att en ny kredit lämnas kommer en reserv motsvarande 12 månaders förväntad kreditförlust att redovisas när det inträffat en betydande ökning av kreditrisk så kommer en kreditförlustreservering att göras motsvarande de förväntade kreditförlusterna för den återstående löptiden inte bara på osäkra lån

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 ingåtts i syfte att säkra ränterisker.

Tabellen nedan visar Bankens derivatinnehav.

Derivat och säkringsredovisning

2017

Derivat TSEK	Nominellt belopp/ återstående löptid			Total
	Upp till 1 år	> 1 år - 5 år	>5 år	
<i>Derivat för verkligtvärde-säk ringar</i>				
Ränterelaterade kontrakt				60 520
Swappar	17 000	43 520		60 520
Summa				60 520
Total summa	17 000	43 520	-	60 520
<i>Varav clearat</i>				

Derivat och säkringsredovisning

2016

Derivat TSEK	Nominellt belopp/ återstående löptid			Total
	Upp till 1 år	> 1 år - 5 år	>5 år	
<i>Derivat för verkligtvärde-säk ringar</i>				
Ränterelaterade kontrakt				126 506
Swappar	65 306	61 200		126 506
Summa				126 506
Total summa	65 306	61 200	-	126 506

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 självutvärdering, 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 167 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.

Löptidsinformation 2017

Kontraktuell återstående löptid (odiskonterat värde) samt förväntad tidpunkt för återvinning
Tillgångar

	Odiskonterade kassaflöden - Kontraktuell återstående löptid						Summa nominella kassaflöden
	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	
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker						1 585	1 585
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m				40 000			40 000
Utlåning till kreditinstitut	200 567						200 567
Utlåning till allmänheten	129 545	62 777	95 379	283 175	859 282		1 430 158
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		516	2 021	327 669			330 206
Övriga tillgångar						36 697	36 697
Summa tillgångar	330 112	63 293	97 400	650 844	859 282	38 282	2 039 213
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	91						91
Inlåning fr allmänheten	1 655 192	72 376	45 278	364			1 773 210
Upplåning fr allmänheten							–
Övriga skulder						3 407	3 407
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter						4 124	4 124
Avsättningar						5 950	5 950
Övriga skulder inkl. eget kapital						215 226	215 226
Summa skulder och eget kapital	1 655 283	72 376	45 278	364	–	228 707	2 002 008
Oredovisade lånelöften	50 175						50 175
Operationella leasingavtal							–
Utfärdade finansiella garantier	92 827						92 827
Total skillnad	-1 468 173	-9 083	52 122	650 480	859 282	-190 425	-105 797

**Löptidsinformation
2016**

**Kontraktuellt återstående löptid (odiskonterat värde) samt förväntad tidpunkt för återvinning
Tillgångar**

Odiskonterade kassaflöden - 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
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker					1 845	1 845
Belåningsbara statskuldförbindelser m m			40 000			40 000
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	304 428	15 342	322 293
Övriga tillgångar					73 358	73 358
Summa tillgångar	175 910	42 224	156 257	868 440	787 998	2 106 032
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	65					65
Inlåning fr allmänheten	1 495 485	80 030	79 480			1 654 995
Övriga skulder					4 962	4 962
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter					3 283	3 283
Avsättningar					5 310	5 310
Övriga skulder inkl. eget kapital					199 984	199 984
Summa skulder och eget kapital	1 495 550	80 030	79 480	-	-	1 868 599
Oredovisade lånelöften	57 508					57 508
Operationella leasingavtal						-
Utfärdade finansiella garantier	79 303					79 303
Total skillnad	-1 456 451	-37 806	76 777	868 440	787 998	-138 336

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. Ränterisikexponering

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

2017									
Räntebindnings-tider för tillgångar och skulder - Räntexponering	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
Tillgångar									
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker								1 585	1 585
Belåningsbara statsskuld-förbindelser		40 266							40 266
Utlåning till kreditinstitut	200 567								200 567
Utlåning till allmänheten	1 323 158	13 938	2 584	29 854	60 624				1 430 158
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		267 838	13 198	16 057					297 093
Övriga tillgångar								36 697	36 697
Summa	1 523 725	322 042	15 782	45 911	60 624	-	-	38 281	2 006 365
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	91								91
Inlåning från allmänheten	1 666 841	58 510	35 147	12 322	389				1 773 209
Övriga skulder								13 632	13 632
Eget kapital								215 226	215 226
Summa skulder och eget kapital	1 666 932	58 510	35 147	12 322	389	-	-	228 858	2 002 158
Differens tillgångar och skulder									
Differens tillgångar och skulder	-143 207	263 532	-19 365	33 589	60 235	-	-	-190 577	
Räntederivat, fast ränta erhålls ¹		60 520							60 520
Räntederivat, fast ränta erläggs ²		10 000		7 000	13 000	30 520			60 520
Kumulativ exponering	-143 207	170 845	151 480	178 069	225 304	194 784	194 784	4 207	

2016

Räntebindnings-tider för tillgångar och skulder - Räntexponering	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
Tillgångar									
Kassa och tillgodohavanden hos 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	–	

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.