

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	5
4. Ersättningsfrågor	5
5. Riskhantering.....	6
5.1. Riskkategorier.....	6
5.1.1. Affärsrisk.....	6
5.1.2. Kreditrisk	6
5.1.3. Operativ risk	6
5.1.4. Likviditetsrisk	7
5.1.5. Marknadsrisk	7
5.2. Riskhantering.....	7
5.2.1. Tre försvarslinjer.....	7
5.2.2. Styrelsens principer och mål för att styra och hantera risker	8
5.2.3. Riskkontrollfunktionen i organisationen	9
5.2.4. Rapportering.....	9
5.3. Riskmätningmetoder	10
6. Kapitalplanering	11
6.1. Kapitalbas	11
6.2. Kapitalkrav	12
7. Risker	15
7.1. Kreditrisk	15
7.1.1. Återbetalningsförmåga.....	15
7.1.2. Riskaptit.....	15
7.1.3. Kreditverksamheten	15
7.1.4. Säkerheter	18
7.1.5. Kreditriskjusteringar	21
7.1.6. Motpartsrisk	22
7.2. Operativ risk	22
7.3. Likviditetsrisk.....	22

7.3.1.	Likviditetsexponering	23
7.4.	Marknadsrisk	25
7.4.1.	Ränteriskexponering.....	25
8.	Intern kapital- och likviditetsutvärdering, IKLU – Bankens process.....	27

1. Inledning

Denna rapport lämnar information om Vimmerby Sparbank AB's (Banken), org.nr. 516401-0174, risker, riskhantering och kapital. Rapporten är baserad på de regulatoriska krav på offentliggörande som finns i förordning (EU) nr 575/2013 (tillsynsförordningen), förordningar och riktlinjer som kompletterar tillsynsförordningen, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker. Rapporten avser, om inget annat nämns, förhållanden per 2019-12-31. Rapporten publiceras årligen på Bankens hemsida.

2. Vimmerby Sparbanks verksamhet

Vimmerby Sparbank AB är en modern lokal bank som står under Finansinspektionens tillsyn. Banken ägs till 60 % av Sparbanksstiftelsen Vimmerby (833200-8690) och till 40 % av Swedbank AB (502017-7753). 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. Affärsvolymen är ca 7,1 Mdkr och 2019 gjorde Banken ett resultat på 11,5 Mkr. Personalstyrkan är ca 17 personer.

Verksamheten bedrivs i enlighet med av styrelsen fastställd vision, strategi, affärsidé samt värderingar.

Vision - *Det självklara valet inom vårt verksamhetsområde.*

Strategi - *Vimmerby Sparbank är en modern lokal sparbank nu och i framtiden.*

Affärsidé

Att erbjuda rätt tjänster och produkter för dig som privatperson och till dig som driver företag och som bor, verkar eller har anknytning till vår region.

Att bidra till en positiv utveckling av bygden.

Att växa på ett ansvarsfullt och affärsmässigt sätt.

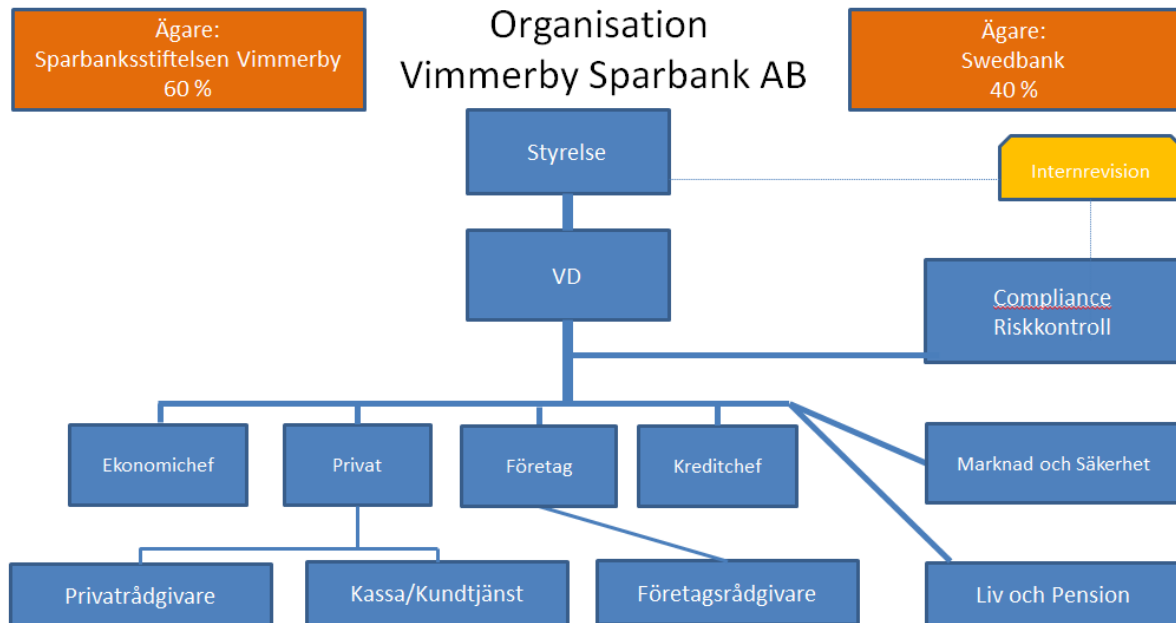
Att vara en attraktiv arbetsgivare.

Att verka för en sund och hållbar miljö.

Värderingar - *Vimmerby Sparbank ger mer genom närhet, trygghet och omtanke.*

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



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 omfattas ej av resultatandelssystemet i stiftelsen Guldeken. Fr.o.m. 2020 är det enbart VD som ej omfattas av resultatandelssystemet. 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 riskuppbyggnad, 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. Banken har identifierat ett antal väsentliga riskområden som Banken exponeras för i sin verksamhet. Dessa är affärsrisk (strategisk risk), kreditrisk, operativ risk, likviditetsrisk och marknadsrisk.

5.1. Riskkategorier

5.1.1. 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 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
- Riskmätningssystemer
- 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 riskmättningsmetoder.

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. 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 gällande kapitaltäckningsregler, tillsynsförordningen, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar samt lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, 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 det riskvägda exponeringsbeloppet. Kapitalkonserveringsbufferten ska bestå av enbart kärnprimärkapital.

Banken ska även hålla en kontracyklisk kapitalbuffert, utöver minimikapitalkrav och kapitalkonserveringsbuffert. Den av Finansinspektionens beslutade nivå uppgick per 2019-12-31 till 2,5 % av det riskvägda exponeringsbeloppet. Den Kontracykliska kapitalbufferten ska bestå av enbart kärnprimärkapital. Den 16 mars 2020 beslutade Finansinspektionen att sänka den kontracykliska kapitalbufferten till 0 % till följd av den senaste utvecklingen av coronaviruset.

Bankens kapitalbas består främst av aktiekapital, reservfond och balanserad vinst.

Kapitalbasen uppgick 2019-12-31 till 214 Mkr och består enbart av kärnprimärkapital.

Kapitalbas

tkr	2019-12-31	2018-12-31
Kärnprimärkapital: instrument och reserver		
Aktiekapital	85 000	85 000
Reservfond	22 937	22 937
Balanserad vinst eller förlust	110 271	100 376
Kapitalandel av obeskattade reserver	117	117
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	218 325	208 430
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
Immateriella anläggningstillgångar	-121	0
Underskott i kreditriskjustering	-4 362	-2 942
Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster	-349	-341
Avräkning av aktier och andra tillskott	693	47
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-4 139	-3 236
Kärnprimärkapital	214 186	205 194
Summa Primärkapital	214 186	205 194
Totalt kapital	214 186	205 194

6.2. Kapitalkrav

Beräkning av kapitalkrav är utförd i enlighet med CRR, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, lagen (2014:967) om införande av buffertlagen samt 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 (tkr):

	2019		2018	
	Kapitalkrav	Riskvägt expone- ringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt expone- ringsbelopp
Kreditrisk enligt IRK-metoden				
Exponeringar mot institut	8 351	104 387	7 197	89 959
Exponeringar mot företag	30 292	378 654	30 059	375 741
Exponeringar mot hushåll	28 498	356 231	23 859	298 235
varav säkrade genom panträtt i fast egendom	8 328	104 104	6 786	84 825
varav övriga hushållsexponeringar	20 170	252 127	17 073	213 410
Aktieexponeringar	38	479	39	490
Riskviktsgolv svenska bolån	1 939	24 239	3 149	39 359
Övriga poster	2 050	25 627	2 209	27 611
Summa för exponeringar som redovisas enligt IRK-metoden	71 168	889 617	66 512	831 395

Banken tillämpar schablonmetoden för beräkning av kapitalkravet för operativa risker samt kreditvärdighetsjusteringsrisk. Kapitalkravet för dessa risker framgår av tabellen nedan (tkr):

	2019		2018	
	Kapitalkrav	Riskvägt expone- ringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt expone- ringsbelopp
Operativ risk				
Operativ risk enligt schablonmetoden	6 727	84 084	6 006	75 077
Summa exponeringsbelopp för operativ risk	6 727	84 084	6 006	75 077
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	34	425	14	175

Bankens övriga kapitalkrav utgörs av Kapitalkonserveringsbufferten samt den Kontracykliska bufferten. Kapitalkravet för dessa framgår av tabellen nedan (tkr):

	2019		2018	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp
Övriga kapitalkrav				
Kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert	24 353	974 126	22 666	906 647
Kapitalkrav för kontracyklisk buffert	<u>24 348</u>	974 126	<u>18 131</u>	906 647
Summa övriga kapitalkrav	48 701		40 797	

Minimikapitalkravet och aktuella buffertkrav utgör tillsammans med det internt bedömda kapitalbehovet i Pelare 2, Bankens samlade kapitalbehov. Per 2019-12-31 ser Bankens totala kapitalbehov ut enligt följande:

Kapitalbehov och Kapitalbas (Mkr)

Pelare I	
Kreditrisk (IRK-metod)	71,2
Operativ Risk (Schablonmetod)	6,7
Totalt Pelare I	77,9
Buffertkrav	
Kapitalkonserveringsbuffert	24,4
Kontracyklisk Buffert	24,3
Kapitalplaneringsbuffert	0,0
Totala Buffertkrav	48,7
Pelare II – Internt Bedömt Kapitalbehov	
Koncentrationsrisk	9,7
Marknadsrisk	2,1
Ränterisk	3,0
Totalt Pelare II	17,2
Totalt kapitalbehov	
	143,8
Kapitalbas per 2019-12-31	
	214

Kapitalbehov och Kapitalrelation (%)

	CET 1	AT 1	T2	Totalt
Pelare I				
Minimikapitalkrav	4,5	1,5	2,0	8,0
Totalt Pelare I	4,5	1,5	2,0	8,0
Buffertkrav				
Kapitalkonserveringsbuffert (CCoB)	2,5			2,5
Kontracyklisk Buffert (CCyB)	2,5			2,5
Kapitalplaneringsbuffert	0,0			0,0
Totala Buffertkrav	5,0	0,0	0,0	5,0
Pelare II				
Internt bedömt kapitalbehov	1,5	0,2	0,3	2,0
Totalt Pelare II	1,5	0,2	0,3	2,0
Totalt kapitalkrav	11,0	1,7	2,3	15,0
Total kapitalrelation per 2019-12-31	22,0			22,0
Total kapitalrelation inkl. 2019 års resultat	23,2			23,2

Bankens kapitalbas uppgår till 214 186 tkr och kärnprimärkapitalrelationen är 22 %. Det innebär att Banken har 14 % i kärnprimärkapital som är tillgängligt att använda som buffert.

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 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.

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. 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 2019**

	Kreditrisk- exponering (före nedskrivning)	Förlustreserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditriskex- ponering m hänsyn till säkerheter
Tillgodohavanden hos centralbanker	1 984	0	1 984	0	1 984
Belåningsbara statsskuldsförbindelser mm	61 452	0	61 452	0	61 452
Utlåning till kreditinstitut	141 393	0	141 393	0	141 393
Utlåning till allmänheten					
Krediter ¹ mot säkerhet av:					
Statlig och kommunal borgen ²	1 947	-83	1 864	1 947	-83
Pantbrev i villa- och fritids-fastigheter ³	352 021	-698	351 323	333 767	17 556
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	179 710	-418	179 292	167 572	11 720
Pantbrev i jordbruksfastigheter	422 260	-346	421 914	421 169	745
Pantbrev i andra näringsfastigheter	341 969	-2 071	339 898	340 544	-646
Företagsintäckning	120 734	-1 704	119 030	112 191	6 839
Övriga ⁵	138 699	-1 904	136 795	18 361	118 434
Summa	1 557 340	-7 224	1 550 116	1 395 551	154 565
Varav kreditförsämrade på rapportdagen	12 072	-3 572	8 500		8 500
Obligationer och andra räntebärande värdepapper					
Andra emittenter					
- AAA	76 566	0	76 566	0	76 566
- AA	13 021	0	13 021	0	13 021
- A	154 863	0	154 863	0	154 863
- BBB eller lägre	42 518	0	42 518	0	42 518
Summa	286 968	0	286 968	0	286 968
Övriga tillgångar					
Utställda lånelöften	190 176	0	190 176	0	190 176
Utställda finansiella garantier	97 251	0	97 251	0	97 251
Summa	287 427	0	287 427	0	287 427
Total kreditriskexponering	2 336 564	-7 224	2 329 340	1 395 551	933 789
Varav kreditförsämrade på rapportdagen	12 072	-3 572	8 500	0	8 500

**Kreditriskexponering,
brutto och netto 2018**

	Kreditrisk- exponering (före nedskrivning)	Förlustreserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditriskex- ponering m hänsyn till säkerheter
Tillgodohavanden hos centralbanker	1 240	0	1 240	0	1 240
Belåningsbara statsskuldsförbindelser mm	40 013	0	40 013	0	40 013
Utlåning till kreditinstitut	133 771	0	133 771	0	133 771
Utlåning till allmänheten					
Krediter ¹ mot säkerhet av:					
Statlig och kommunal borgen ²	3 589	-46	3 543	1 967	1 576
Pantbrev i villa- och fritids-fastigheter ³	338 908	-498	338 410	312 161	26 249
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	151 953	-229	151 724	151 953	-229
Pantbrev i jordbruksfastigheter	377 117	-517	376 600	376 006	594
Pantbrev i andra näringsfastigheter	350 125	-2 149	347 976	349 227	-1 251
Företagsintäckning	109 003	-867	108 136	103 274	4 862
Övriga ⁵	141 201	-2 241	138 960	20 746	118 214
Summa	1 471 896	-6 547	1 465 349	1 315 334	150 015
Varav kreditförsämrade på rapportdagen	5 060	-2 803	2 257		2 257
Obligationer och andra räntebärande värdepapper					
Statspapper och andra offentliga organ					
- AAA ⁶	40 013	0	40 013	0	40 013
Andra emittenter					
- AAA	66 792	0	66 792	0	66 792
- AA	28 120	0	28 120	0	28 120
- A	161 323	0	161 323	0	161 323
- BBB eller lägre	44 909	0	44 909	0	44 909
Summa	341 157	0	341 157	0	341 157
Övriga tillgångar					
Utsälda lånelöften	185 605	0	185 605	0	185 605
Utsälda finansiella garantier	91 991	0	91 991	0	91 991
Summa	277 596	0	277 596	0	277 596
Total kreditriskexponering	2 265 673	-6 547	2 259 126	1 315 334	943 792
Varav kreditförsämrade på rapportdagen	5 060	-2 803	2 257	0	2 257

¹ Med utlåning avses fordringar och andra placeringar i värdepapper, dock ej aktier, i balansräkningen samt kreditåtaganden utanför 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

7.1.5. Kreditriskjusteringar

IFRS 9 trädde i kraft den 1 januari 2018 och ersatte då den tidigare standarden IAS 39. IFRS 9 kan delas in i tre delar: klassificering och värdering, nedskrivningar samt säkringsredovisning. Nedskrivningsmodellen i IFRS 9 kräver att Banken genomför en viss nedskrivning för samtliga exponeringar och att nedskrivningarnas storlek uppdateras vid varje rapporteringstillfälle, för att återspegla nuvarande och framtida risker hos exponeringarna.

Samtliga exponeringar delas in i tre steg:

Stadie 1 – Exponeringar där en betydande ökning av kreditrisken sedan det första rapporteringstillfället inte har skett.

Stadie 2 – Exponeringar där en betydande ökning av kreditrisken sedan det första rapporteringstillfället har skett.

Stadie 3 – Exponeringar i fallissemang samt osäkra fordringar.

De förväntade kreditförlusterna beräknas individuellt för varje exponering. För exponeringar i Stadie 1 beräknas förväntade kreditförluster för de kommande 12 månaderna, medan det för exponeringar i Stadie 2 och Stadie 3 beräknas på exponeringens förväntade återstående löptid.

Förändringar i förlustreserven redovisas i tabellen nedan:

tkr	2019	2018
Lån till upplupet anskaffningsvärde, låneåtaganden samt finansiella garantier		
Förändring kreditförlustreserv stadie 1	-93	-169
Förändring kreditförlustreserv stadie 2	12	-922
Kreditförluster netto ej kreditförsämrade utlåning, låneåtaganden samt finansiella garantier	-81	-1 090
Förändring kreditförlustreserv stadie 3	-1 760	949
Periodens bortskrivning avseende konstaterade förluster	-1 893	-64
Återvinningar på tidigare konstaterade förluster	4	2
Specifika reserveringar enligt IAS39	889	-1 236
Inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster (-)	0	0
Avsättning/upplösning av reserv för kreditförluster(+/-)	-2 761	-349
Kreditförluster netto, kreditförsämrade utlåning, låneåtaganden samt finansiella garantier		
Summa kreditförluster netto	-2 841	-1 440

7.1.6. 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.

	Nominellt belopp 2019			Summa		Positiva		Negativa	
	Återstående kontraktstid löptid			nominellt belopp		verkliga värden		verkliga värden	
	< 1 år	1-5 år	> 5 år	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Derivat i säkringsredovisning, säkring av ränterisk									
Derivat i verkligt värdesäkringar (portfölj), ränteswappar	45 210	92 533	0	137 743	64 556	1 348	1 258	-934	-41
Derivat i verkligt värdesäkringar (portfölj), räntetak				-					
Summa	45 210	92 533	0	137 743	64 556	1 348	1 258	-934	-41

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 scenarier.

Bankens likviditetsberedskap i form av dagslåneräkning och värdepappersportfölj får lägst uppgå till 189 Mkr, i enlighet med Bankens finanspolicy. Per 2019-12-31 uppgick likviditetsreserven till 482 Mkr.

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

Information om Bankens Likviditetstäckningskvot (LCR) samt 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 2019

Kassaflöden - Kontraktuellt återstående löptid									Varav
Kontraktuellt återstående löptid (odiskonterat värde) samt förväntad tidpunkt för återvinning	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	förväntad tidpunkt för återvinning > 12 mån	
Tillgångar									
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	0	0	0	0	0	1 984	1 984	0	
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	0	20 000	0	20 000	20 000	0	60 000	20 000	
Utlåning till kreditinstitut	61 393	0	0	80 000	0	0	141 393	61 393	
Utlåning till allmänheten	99 791	56 436	84 412	303 937	1 005 953	0	1 550 529	240 639	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	983	3 294	288 802	0	0	293 079	4 277	
Övriga tillgångar	200 000	0	0	0	0	30 438	230 438	200 000	
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	0	0	0	0	0	7 350	7 350	0	
Summa tillgångar	361 184	77 419	87 706	692 739	1 025 953	39 772	2 284 773	526 309	
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	110	0	0	0	0	0	110	110	
Inlåning från allmänheten	1 952 098	53 227	28 359	790	0	0	2 034 474	2 033 684	
Övriga skulder	0	0	0	0	0	4 347	4 347	0	
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	0	0	0	0	0	3 248	3 248	0	
Avsättningar	0	0	0	0	0	7 420	7 420	0	
Övriga skulder inkl. eget kapital	0	0	0	0	0	0	230 365	0	
Summa skulder och eget kapital	1 952 208	53 227	28 359	790	0	15 015	2 279 964	2 033 794	
Oredovisade lånelöften									
	54 552	0	0	0	0	0	54 552	54 552	
Utfärdade finansiella garantier	97 251	0	0	0	0	0	97 251	97 251	
Totalt	-1 742 827	24 192	59 347	691 949	1 025 953	24 757	-146 994	-1 659 288	

Löptidsinformation 2018

Kontraktuellt återstående löptid (odiskonterat värde) samt förväntad tidpunkt för återvinning	På anfordran	Kassaflöden - Kontraktuellt återstående löptid					Summa nominella kassaflöden	Varav
		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		förväntad tidpunkt för återvinning > 12 mån
Tillgångar								
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	0	0	0	0	0	1 240	1 240	0
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	0	0	0	40 000	0	0	40 000	0
Utlåning till kreditinstitut	133 771	0	0	0	0	0	133 771	0
Utlåning till allmänheten	98 740	50 594	104 034	310 272	902 927	0	1 466 567	253 368
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	432	1 699	293 294	0	0	295 425	2 131
Övriga tillgångar	200 000	0	0	0	0	29 357	229 357	200 000
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	0	0	0	0	0	7 859	7 859	0
Summa tillgångar	432 511	51 026	105 733	643 566	902 927	38 456	2 174 219	455 499
Skulder								
Skulder till kreditinstitut	125	0	0	0	0	0	125	0
Inlåning från allmänheten	1 852 362	61 022	28 580	450	0	0	1 942 414	0
Övriga skulder	0	0	0	0	0	5 847	5 847	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	0	0	0	0	0	3 466	3 466	0
Avsättningar	0	0	0	0	0	5 847	5 847	0
Övriga skulder inkl. eget kapital	0	0	0	0	0	0	222 080	0
Summa skulder och eget kapital	1 852 487	61 022	28 580	450	0	15 160	2 179 779	0
Oredovisade lånelöften								
Oredovisade lånelöften	55 852	0	0	0	0	0	55 852	0
Utfärdade finansiella garantier	91 991	0	0	0	0	0	91 991	0
Totalt	-1 567 819	-9 996	77 153	643 116	902 927	23 296	-153 403	455 499

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.

2019

Räntebindningstider 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	0	0	0	0	0	0	0	1 984	1 984
Belåningsbara statsskuld-förbindelser	0	61 452	0	0	0	0	0	0	61 452
Utlåning till kreditinstitut	141 393	0	0	0	0	0	0	0	141 393
Utlåning till allmänheten	1 384 641	1 859	27 708	31 638	61 602	43 081	0	0	1 550 529
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	255 181	13 022	0	0	15 786	2 979	0	286 968
Övriga tillgångar	0	0	0	0	0	0	0	237 789	237 789
Summa	1 526 034	318 492	40 730	31 638	61 602	58 867	2 979	239 773	2 280 115
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	111	0	0	0	0	0	0	0	111
Inlåning från allmänheten	1 952 097	53 228	24 583	3 776	790	0	0	0	2 034 474
Övriga skulder	0	0	0	0	0	0	0	15 165	15 165
Eget kapital	0	0	0	0	0	0	0	230 365	230 365
Summa skulder och eget kapital	1 952 208	53 228	24 583	3 776	790	0	0	245 530	2 280 115
Differens tillgångar och skulder	-426 174	265 264	16 147	27 862	60 812	58 867	2 979	-5 757	
Räntederivat, fast ränta erhålls ¹	0	137 743	0	0	0	0	0	0	137 743
Räntederivat, fast ränta erläggs ²	0	0	24 200	21 010	50 719	41 814	0	0	137 743
Kumulativ exponering	-426 174	-23 167	-31 220	-24 368	-14 275	2 778	5 757	0	

¹ & ² Nominellt värde

2018

Räntebindningstider 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	0	0	0	0	0	0	0	1 240	1 240
Belåningsbara statsskuld-förbindelser	0	40 013	0	0	0	0	0	0	40 013
Utlåning till kreditinstitut	133 771	0	0	0	0	0	0	0	133 771
Utlåning till allmänheten	1 374 499	800	4 242	13 068	68 893	5 065	0	0	1 466 567
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	272 053	13 107	15 984	0	0	0	0	301 144
Övriga tillgångar	0	0	0	0	0	0	0	237 217	237 217
Summa	1 508 270	312 866	17 349	29 052	68 893	5 065	0	238 457	2 179 952
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	125	0	0	0	0	0	0	0	125
Inlåning från allmänheten	1 852 212	61 022	25 121	3 459	450	0	0	0	1 942 264
Övriga skulder	0	0	0	0	0	0	0	15 483	15 483
Eget kapital	0	0	0	0	0	0	0	222 080	222 080
Summa skulder och eget kapital	1 852 337	61 022	25 121	3 459	450	0	0	237 563	2 179 952
Differens tillgångar och skulder	-344 067	251 844	-7 772	25 593	68 443	5 065	0	894	
Räntederivat, fast ränta erhålls ¹	0	64 555	0	0	0	0	0	0	64 555
Räntederivat, fast ränta erläggs ²	0	6 000	7 000	46 490	5 065	0	0	0	64 555
Kumulativ exponering	-344 067	-33 668	-48 440	-69 337	-5 959	-894	-894	0	

¹ & ² Nominellt värde

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 likviditet. 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.