

Riskhantering och kapitaltäckning

Riskhantering

I Sparbanken Syds verksamhet uppstår olika typer av risker, som kreditrisker, finansiella risker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har Sparbanken Syds styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i banken, fastställt policyer och instruktioner för verksamheten. Styrelsen har det övergripande ansvaret för bankens riskhantering. Styrelsen har i särskild instruktion inom vissa ramar delegerat ansvaret till olika andra funktioner. I Sparbanken Syd finns en samlad funktion för självständig riskkontroll, direkt underställd verkställande direktören, vars uppgift är att analysera utvecklingen av riskerna samt vid behov föreslå ändringar i styrdokument och processer. Sparbanken Syds riskhantering syftar till att identifiera och analysera de risker som banken har i sin verksamhet och att för dessa sätta lämpliga begränsningar (limiter). Riskerna bevakas och kontroller görs löpande att limiter inte överskrids. Riskpolicyer och riskhanteringssystem går igenom regelbundet för att kontrollera att dessa är korrekta och t.ex. återspeglar gällande marknadsvillkor, produkter och tjänster som erbjuds.

Kapitaltäckning

För fastställande av Sparbanken Syds lagstadgade kapitalkrav gäller lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2007:1) om kapitaltäckning och stora exponeringar.

För Sparbanken Syds vidkommande bidrar reglerna till att stärka bankens motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda bankens kunder. Reglerna innebär att bankens kapitalbas med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker, och dessutom skall omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med sparbankens kapitalutvärderingspolicy.

Sparbanken Syd har en fastställd plan för storleken på kapitalbasen på några års sikt (kapitalplan) som baseras på

- bankens riskprofil,
- identifierade risker med avseende på sannolikhet och ekonomisk påverkan,
- s k stresstester och scenarioanalyser,
- förväntad utlåningsexpansion och finansieringsmöjligheter, samt
- ny lagstiftning, konkurrenternas ageranden och andra omvärldsförändringar.

Översynen av kapitalplanen är en integrerad del av arbetet med Sparbanken Syds årliga verksamhetsplan. Planen följs upp vid behov och en årlig översyn görs för att säkerställa att riskerna är korrekt beaktade och avspeglar bankens verkliga riskprofil och kapitalbehov. Informationen nedan om Sparbanken Syds kapitaltäckning avser sådan periodisk information som ska lämnas enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering FFFS 2007:5.

Kapitaltäckning 2013-12-31

Kapitalbas

Primärt kapital	933 183
Supplementärt kapital	0
Total kapitalbas	933 183

Kapitalkrav

Kreditrisk (schablonmetoden)	444 891
Operativa risker (schablonmetoden)	31 368
Summa kapitalkrav	476 259

Kapitaltäckningskvot	1,96
Kapitaltäckningsgrad %	15,68

Kapitalbas 2013-12-31

Primärt kapital

Reservfond (inkl. reviderat resultat för delår 2013)	1 075 544
Avdragspost (Immateriella tillgångar och uppskjutna skattefordringar)	-58 159
Avräkning av aktier och andra tillskott	-84 202
Summa primärt kapital	933 183

Supplementärt kapital

Fond för verkligt värde	81 500
Avräkning av aktier och andra tillskott	-81 500
Summa supplementärt kapital	0

Total kapitalbas **933 183**

Kapitalkrav 2013-12-31

Kreditrisk enligt schablonmetoden

Stater och centralbanker	0
Kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	0
Administrativa organ, icke-kommersiella företag samt trossamfund	716
Institut	14 020
Företag	244 680
Hushåll	59 425
Säkerhet i fastighet	58 683
Oreglerade poster	14 526
Säkerställda obligationer	2 416
Övriga poster	50 425
Summa kapitalkrav kreditrisk	444 891

Operativ risk enligt schablonmetoden **31 368**

Totalt minimikapitalkrav **476 259**

Sparbanken Syd uppfyller miniminivån för kapitalbasen vilket motsvarar en kapitalbas som minst uppgår till det totala minimikapitalkravet.