

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 2012-12-31

Kapitalbas

Primärt kapital	807 545
Supplementärt kapital	0
Total kapitalbas	807 545

Kapitalkrav

Kreditrisk (schablonmetoden)	454 307
Operativa risker (schablonmetoden)	37 414
Summa kapitalkrav	491 721

Kapitaltäckningskvot	1,64
Kapitaltäckningsgrad %	13,14

Kapitalbas 2012-12-31

Primärt kapital

Reservfond	953 878
Resultat löpande räkenskapsår (verifierat)	45 901
Avdragspost (Immateriella tillgångar och uppskjutna skattefordringar)	-64 503
Avräkning av aktier och andra tillskott	-127 731
Summa primärt kapital	807 545

Supplementärt kapital

Fond för verkligt värde	115 164
Avräkning av aktier och andra tillskott	-115 164
Summa supplementärt kapital	0

Total kapitalbas **807 545**

Kapitalkrav 2012-12-31

Kreditrisk enligt schablonmetoden

Stater och centralbanker	0
Kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	0
Administrativa organ, icke-kommersiella företag samt trossamfund	917
Institut	23 162
Företag	233 184
Hushåll	62 954
Säkerhet i fastighet	64 108
Oreglerade poster	3 124
Övriga poster	66 858
Summa kapitalkrav kreditrisk	454 307

Operativ risk enligt schablonmetoden **37 414**

Totalt minimikapitalkrav **491 721**

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