



Risk och kapitalhantering

– Information enligt Pelare 3 – 2019



Innehåll

Inledning	3
Sparbanken Skåne	4
Organisation	5
Ersättningssystem	7
Riskhantering	8
Kapitalhantering	11
Risker	15

1 Inledning

Denna rapport innehåller information om Sparbanken Skåne ABs ("Sparbanken/Banken"), org.nr 516401-0091, risker, riskhantering och kapital i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag, EU direktiv 2013/36/EU om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut ("CRDIV") samt EU förordning 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (CRR), samt förordningar och riktlinjer som kompletterar CRR. Rapporten avser om inget annat nämns förhållanden per 2019-12-31.

Denna rapport publiceras i samband med årsredovisningen på Sparbankens Skånes hemsida. För offentliggörande av periodisk information hänvisas till Sparbankens kvartalsvisa rapporter om Riskhantering och Kapitaltäckning som också publiceras på Sparbanken Skånes hemsida.

Syftet med rapporten är att ge en transparent och tillförlitlig information om bankens verksamhet och därigenom skapa en förståelse för Sparbankens förutsättningar, strategier och ekonomiska ställning. Möjliga intressenter till rapporten är bland annat styrelse, ledning, medarbetare, ägare, kunder, investerare, revisorer och myndigheter.



2 Sparbanken Skåne

Sparbanken skapades 2014 genom ett samgående av bankerna Färs & Frosta AB, Sparbanken 1826 och delar av Sparbanken Öresund AB:s kontorsrörelse. Verksamhetsområdet omfattar kontor i 15 kommuner i Skåne såsom Eslöv, Hässleholm, Hörby, Höör, Kristianstad, Kävlinge, Lund, Osby, Sjöbo, Simrishamn, Staffanstorps, Svalöv, Tomelilla, Ystad samt Östra Göinge. De traditionella sparbanksvärderingarna är grunden för verksamheten. Den lokala förankringen är en hörnsten och ska gagna det lokala samhällets utveckling med tyngdpunkt på hushåll, små- och medelstora företag, samt kommuner och organisationer.

Verksamheten ska bedrivas som en regional bank med starka lokala kontor med tydligt delegerat ansvar. Bankchefen lokalt har de befogenheter som krävs för att ge kunderna snabba beslut, samhället rätt stöd och medarbetaren en trygg och bra arbetsplats.

Sparbanken ägs till 26 % vardera av Sparbanksstiftelsen Färs & Frosta, Sparbanksstiftelsen 1826 och Sparbanksstiftelsen Finn. Resterande 22 % ägs av Swedbank. Sparbanken har ett omfattande samarbete med Swedbank och dess dotterbolag, vilket regleras i ett samarbetsavtal. Samarbetet omfattar bl.a. IT-tjänster, förmedling av hypotekslån, fond- och försäkringssparande samt clearingtjänster.

2.1 Verksamhetsåret 2019

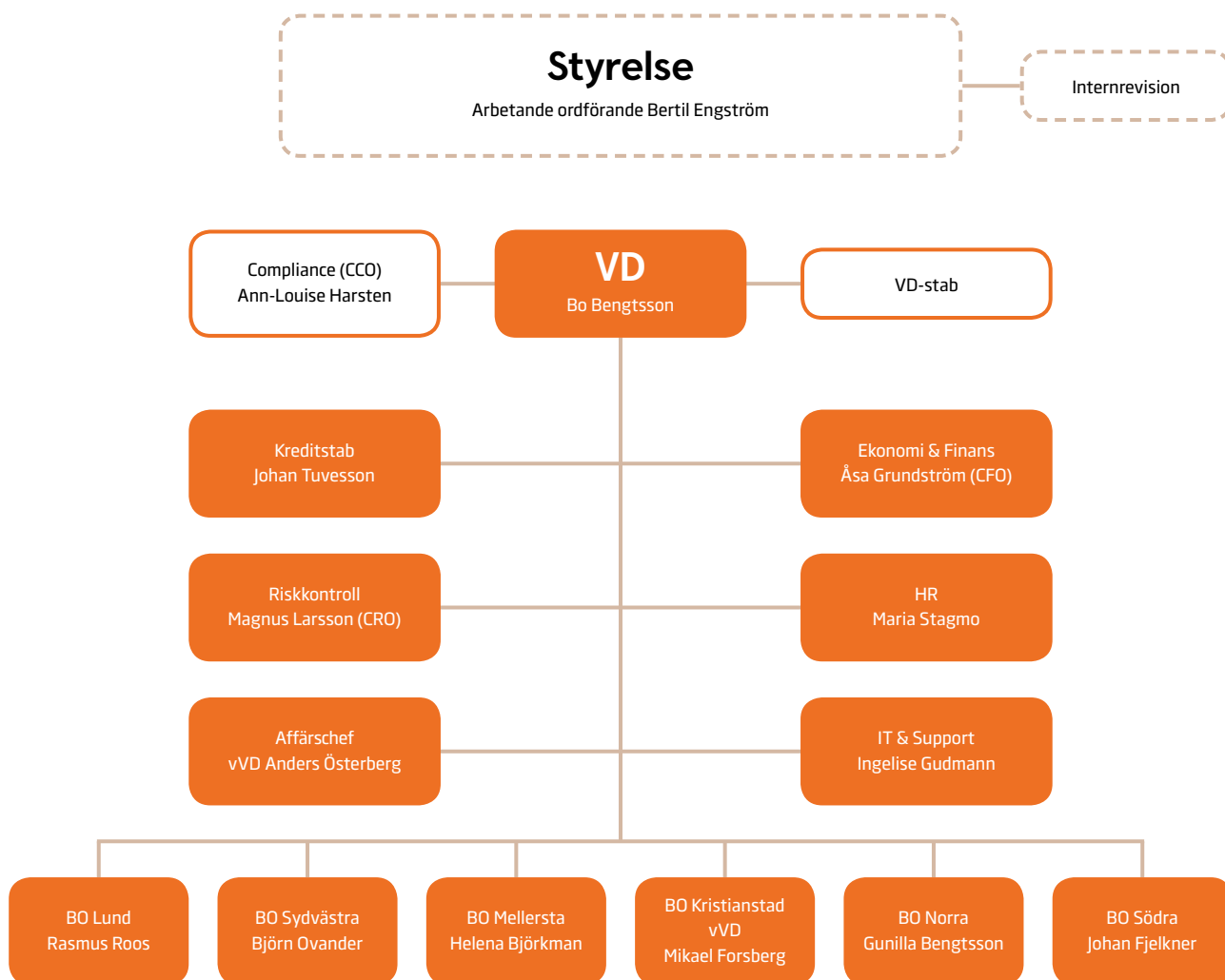
Bankens totala affärsvolym var per 31 december 2019 204 707 mkr (189 364 mkr). Detta innebär att affärsvolymen ökade med 8 procent under 2019. Tillväxten beror främst på ökning i utlåningsvolymerna samt ökade volymer för fonder och försäkringar. Utlåningen till allmänheten uppgick per 31 december 2019 till 71 903 mkr (64 077 mkr). Ökningen består dels av omläggning av Bolån från förmedlade volymer till Utlåning i egen balansräkning och dels av nyutlåning till både privat- och företagskunder. Utlåningen fortsätter hålla en god kreditkvalitet. Den totalt förmedlade lånestocken till Swedbank Hypotek uppgick per 31 december 2019 till 15 892 mkr (20 049 mkr).

Banken redovisar ett rörelseresultat på 638 mkr (277 mkr) för 2019. Goodwillavskrivningarna har påverkat resultatet med 164 mkr. Räntenettet förbättrades med 17 procent jämfört med förra året och uppgick till 1 107 mkr (947 mkr). Volymökningarna på utlåningssidan har påverkat räntenettet positivt under perioden, liksom höjning av marknadsräntorna i början av året.

Kreditförlusterna 2019 uppgick till en intäkt med 13 mkr (+10 mkr). Återförda reserveringar i stadie 3 samt inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster har haft en positiv påverkan på posten. Årets resultat efter bokslutsdispositioner och skatt uppgick till 497 mkr (196 mkr).

3 Organisation

Nedanstående bild visar Sparbankens organisatoriska struktur.



3.1 Styrelse- och ledningsinformation

Styrelsen väljs av bolagsstämman och har det yttersta ansvaret för Bankens verksamhet. Den fastställer Sparbankens mål och strategier, interna regler för styrning och kontroll, 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 10 ledamöter, i vilken ingår arbetande styrelseordföranden, inklusive två personalrepresentanter. Sparbanken strävar efter att styrelsen såväl till sin helhet som individuellt, har tillräckliga kunskaper, insikt, erfarenheter och lämplighet för att uppfylla kravet på styrelseledamöter. Sparbanken arbetar löpande med kompetensutveckling för VD, styrelseledamöter samt övrig personal.

Ytterligare information om styrelseledamöterna inklusive information om andra styrelsuppdrag finns tillgängligt på [Bankens hemsida](#).

3.2 Mångfald

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

Bankens nomineringskommittén ska, mot bakgrund av ovan, när den föreslår styrelseledamöter beakta en bred uppsättning egenskaper och kunskaper och, när det är möjligt, balansera dessa på lämpligt sätt.

Nomineringskommittén granskar styrelsens sammansättning och rekommenderar nya styrelseledamöter. Vid granskning av styrelsens sammansättning beaktar nomineringskommittén exempelvis aspekter som kompetens, regional kunskap och kännedom, bransch erfarenhet, utbildning, geografiskt ursprung samt kön och ålder.

Nomineringskommittén fastställer årligen mål för att uppnå mångfald i styrelsen och efterleva kraven i Sparbankens Mångfaldspolicy.

3.3 Risk- kapital och revisionsutskott

Styrelsen har inrättat ett Risk-, Kapital- och Revisionsutskott. Utskottet är ett beredande organ med ansvar att följa upp eventuella brister i organisation och rutiner utifrån styrning, kontroll, riskhantering och regelefterlevnad. Utskottet bereder styrelsens styrdokument. Detta innefattar bland annat styrdokument avseende Bankens riskaptit, risklimiter, riskhantering samt finansierings-, likviditets- och kapitalfrågor. Dessutom bereder utskottet den interna kapitalutvärderingen, kontrollrapporter från internrevision, riskkontroll och compliance samt valideringen av bankens kreditriskmodeller. Därtill sker en uppföljning av tillförlitligheten och effektiviteten i den finansiella rapporteringen samt att internrevisionens arbete bedrivs enligt fastställd revisionsplan. Risk-, Kapital- och Revisionsutskottet sammanträder 1-1 gånger per år, eller vid behov.

3.4 Kreditutskott

Styrelsen har även inrättat ett Kreditutskott. Kreditutskottet ansvarar för att fatta beslut i kreditärenden inom de belopp som framgår av styrelsens kreditinstruktion. Kreditutskottet sammanträder så ofta det är påkallat av Sparbankens verksamhet, dock minst två gånger per månad.

3.5 Ersättningsutskott

Styrelsen har inrättat ett ersättningsutskott vars huvudsakliga uppgift är att rådge och bistå styrelsen i arbetet att besluta om ersättningssystem till medarbetare samt följa upp detsamma. Utskottet gör sitt arbete genom att bereda beslutsunderlagen inför styrelsens beslut. I beredningen ska hänsyn tas till aktieägares och övriga intressenters långsiktiga intressen, samt att ersättningsprinciperna inte skapar incitament vilka kan påverka bankens eller anställdas intressen på ett sätt som kan vara skadligt för kunden. Ersättningsutskottet sammanträder 3-4 gånger per år.

4 Ersättningsystem

Sparbanken erbjuder sina medarbetare en total ersättning som är konkurrenskraftig och marknadsmässig samtidigt som den följer Bankens värdegrunder, är etiskt ansvarsfull samt stöttar mål och vision. Vidare syftar ersättningsystemet till att vara förenligt med och främja en sund och effektiv riskhantering samt motverka ett överdrivet risktagande.

Bankens styrelse har fastställt en ersättningspolicy. Ersättningspolicyen, som omfattar samtliga anställda, anger grunderna och principerna för hur ersättningar inom Sparbanken ska fastställas, hur policyen ska tillämpas och följas upp samt hur Sparbanken identifierar vilka de anställda är som har en väsentlig inverkan på företagens riskprofil. Vidare innefattar ersättningspolicyen även Sparbankens regelverk rörande fast och rörlig ersättning. Den rörliga ersättningen består i resultatandelar och är samma för samtliga anställda inom bankens första försvarslinje (se avsnitt 5.3). VD, bankledning (inklusive CRO) och CCO omfattas inte av ordinarie resultatandelssystem. Anställda i kontrollfunktionerna i andra försvarslinjen har möjlighet till resultatandelar utifrån mål som är kopplade till kontrollfunktionernas verksamhet.

Ersättningsutskottet stödjer styrelsen i arbetet med att tillse att ersättningsystemet generellt överensstämmer med fastställda kriterier.

Som ett underlag för denna bedömning lämnar compliance- och riskfunktionerna skriftliga underlag i form av riskanalys av ersättningsystemet med beaktande av de risker som Sparbanken kan bli exponerad för. Riskanalysen fokuserar på nuvarande och framtida risker samt faktiska kostnader för hållande av kapital och likviditet. Löpande riskanalyser resulterat i bedömningen att mycket begränsade risker är kopplade till Sparbankens ersättningsystem och ersättningspolicy.

Ersättning från resultatandelssystemet sker i form av avsättning till resultatandelsstiftelsen Guldeken, där utgiven andel baseras på arbetad tid. HR-enheten sammanställer underlag för avsättning till Sparbankens resultatandelsstiftelse. Resultatandelarna är, i enlighet med stiftelsens stadgar, vanligen fonderade i minst fem år innan utdelning. Ersättningen (med reduktion för bankens merkostnader) kan även utbetalas kontant förutsatt att minst 1/3 av de andelsberättigade väljer att fondera sin andel.

Utifrån EU kommissionens delegerade förordning nr 604/2014 har Sparbanken inför 2019 identifierat 38 anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på Sparbankens riskprofil, varav 24 kan få resultatandelar under samma förutsättningar som övriga medarbetare men måste fondera dessa i minst 5 år. De har alltså ingen möjlighet till direktutbetalning.

Ytterligare information om ersättningar finns tillgänglig på [Sparbankens hemsida](#).



5 Riskhantering

I Sparbankens verksamhet uppstår olika typer av risker som kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har styrelsen, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i Sparbanken, fastställt policies och instruktioner för verksamheten.

Sparbankens riskhantering syftar till att identifiera och analysera de risker som Sparbanken har i sin verksamhet och att för dessa sätta lämpliga begränsningar (limiter) och säkra att det finns kontroller på plats för att övervaka riskerna. Riskerna bevakas, analyseras och rapporteras i särskild ordning till styrelsen. Kontroller görs löpande av att limiter inte överskrids. Instruktioner inom riskområdet utvärderas kontinuerligt.

5.1 Riskhanteringssystem

Sparbankens riskhanteringssystem innehåller 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. Sparbankens riskhanteringssystem är utformat inte bara för att följa regelverkskrav utan även för att tillmötesgå interna behov samt för att följa god marknadspraxis.

De huvudsakliga beståndsdelarna i Sparbankens riskhanteringssystem är:

- Organisation och ansvar
- Principer och mål för att styra och hantera risker
- Riskapitit
- Riskhanteringsprocessen
- Riskmätningmetoder
- Process för intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU)
- Interna regler för hantering av risk
- Funktion för oberoende riskkontroll
- Rapporteringsrutiner

Riskhanteringssystemet omfattar såväl de risker som täcks av kapitalkravet som andra väsentliga risker som verksamheten ger upphov till.

Riskhanteringssystemet går igenom regelbundet för att kontrollera att det är korrekt och det t ex återspeglar gällande regelverk. Genom utbildning och tydliga processer skapar banken förutsättningar för en god riskkontroll och riskhantering, där varje anställd förstår sin roll och sitt ansvar.

5.2 Riskstrategi

Sparbankens verksamhet ska bedrivas så att riskprofilen vid var tidpunkt är anpassad till bankens riskbärande kapacitet och i linje med fastställd riskapitit samt tillhörande limiter. En grundläggande förutsättning i Sparbankens riskstrategi är därför att affärsplanen tar utgångspunkt i och utvärderas gentemot fastställda mål, riskapititer och limiter. Detta gäller även Sparbankens process för IKLU och kapitalplanering.

För att möjliggöra en god operativ styrning av riskexponeringen ska den riskrapportering som regelbundet avlevereras till styrelsen innehålla en uppföljning av hur riskexponeringen vid rapporteringstillfället förhåller sig till fastställd riskapitit och samtliga beslutade limiter. Om verksamheten under perioden mellan fastställda rapporteringstillfällen får kännedom om överträdelser av apitit eller limit, eller om det bedöms att det finns en betydande risk att överträdelse kommer att ske, ska detta omedelbart rapporteras till styrelsen.

Sparbanken ska ha kapacitet att möta förluster som uppstår, med i första hand Sparbankens löpande intjäning och i andra hand genom utnyttjande av Sparbankens kapitalbas. Utgångspunkten är att Sparbankens förväntade förluster ska bäras av löpande intjäning medan oförväntade förluster ska täckas av kapital i den mån de inte täcks av löpande intjäning.

Sparbankens likviditetutveckling ska noggrant följas och en likviditetsreserv ska förvaltas med hänsyn till likviditeten i innehaven, även i ett stressat scenario. En beredskapsplan ska finnas, löpande uppdateras och inbegripa en kommunikationsplan.

Finansieringsstrukturen ska anpassas till tillgångarnas förutsättningar och ta hänsyn till beteenden i stressade marknadssituationer. Kundernas inlåning är en betydande del av bankens finansiering och ska vårdas med sikte på långsiktiga relationer. För att ytterligare diversifiera Sparbankens finansiering ska banken genomföra upplåning via obligationer eller certifikat. Sparbanken ska sträva efter att ha en välkänd och väl klassificerad position på de svenska obligations- och certifikatsmarknaderna.

Till skillnad från finansiella risker kan det för vissa risktyper, exempelvis legal risk och ryktesrisk, vara svårt att kvantifiera riskexponeringen och ställa denna i relation till riskkapacitet. För dessa risker krävs en mer kvalitativ bedömning av hur risken ska hanteras och kostnaden för att minska riskexponeringen ska då vägas mot den bedömda effekten av en viss åtgärd bedöms ha på risknivån.

En ytterligare viktig del av Sparbankens strategi för att begränsa risktagandet är att det ska finnas en dokumenterad process för godkännande av nya eller väsentligt förändrade, produkter, tjänster, marknader, processer, eller it-system samt vid större förändringar i företagets verksamhet och organisation.

5.3 Tre försvarslinjer

Sparbankens riskhantering följer roll och ansvarsfördelning enligt de tre försvarslinjerna:

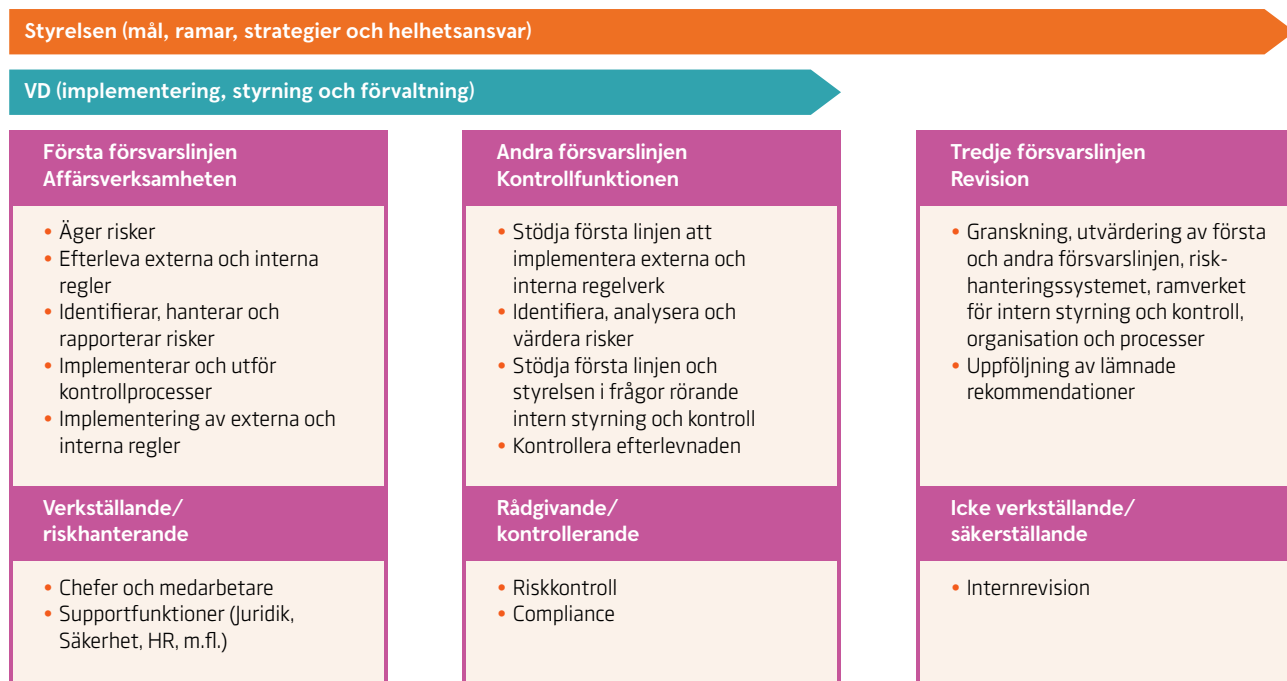
Första försvarslinjen avser alla riskhanteringsaktiviteter som utförs av affärsrörelsen. Verksamheten som tar risken äger också risken, vilket innebär att den dagliga hanteringen av risker sker ute i verksamheten. Alla anställda har ett eget ansvar att bidra till en god riskkultur genom att efterleva riskpolicy och övriga interna regler avseende företagets system för att hantera risk.

Andra försvarslinjen avser funktionerna Riskkontroll och Compliance. Dessa funktioner stödjer och kontrollerar första linjens arbete med riskhantering och regelefterlevnad.

Riskkontroll genomför aktiviteter för att identifiera, mäta, hantera, analysera, kontrollera och rapportera alla väsentliga risker samt säkerställa att underliggande data i riskanalyserna är korrekt. Riskkontrollfunktionen kontrollerar att det finns en riskmedvetenhet och acceptans för att hantera risker på daglig basis och arbetar för att verksamheten har de rutiner, system och verktyg som krävs för att upprätthålla den löpande hanteringen av risker.

Compliance stöttar affärsverksamhetens arbete med att förebygga, upptäcka och hantera de risker som bristande efterlevnad av regelverken kan medföra. Compliancefunktionens uppdrag är att bistå verksamheten med utbildning och information, att kontrollera regelefterlevnaden och följa upp hur identifierade överträdelse hanteras.

Tredje försvarslinjen avser Internrevision som genomför oberoende regelbundna översyner av förvaltning, processer och system av interna kontroller.



5.4 Styrelsens principer och mål för att styra och hantera risker

Sparbanken hanterar och utvärderar sin exponering mot de risker som verksamheten är utsatt för i enlighet med följande övergripande principer:

- En hög riskmedvetenhet och sund riskkultur ska eftersträvas inom hela Sparbanken. God riskkultur skapas genom en gemensam värdegrund, bra mätmetoder, effektiv riskhantering men framförallt genom gott föredöme från alla medarbetare och chefer.
- Varje medarbetare ska ha god förståelse för den egna verksamheten och de risker som är förknippade med denna.
- Sparbankens vision, affärsidé och värderingar ska vara utgångspunkter i riskhanteringen.
- Det ska finnas tydliga och dokumenterade interna rutiner och kontrollsystem, inkl. ansvar och befogenheter.
- Verksamhetsförändringar, så som nya/förändrade tjänster eller produkter, ska prövas enligt en dokumenterad process (New product approval process, "NPAP"). Processen syftar till att bedöma och utvärdera nytillkommande risker mot riskkapiten och den interna kapital- och likviditetsutvärderingen.
- Mätmetoder och systemstöd ska vara anpassade till verksamhetens behov, komplexitet och storlek.
- Alla väsentliga risker ska identifieras, kvantifieras, analyseras och rapporteras. Risker som inte anses önskvärda eller för höga ska förhindras eller reduceras.
- Incidentrapportering ska vara väl fungerande och heltäckande enligt en dokumenterad process.
- Det ska finnas tillräckliga resurser och kompetens för att uppnå önskad kvalitet i både affärsaktiviteter och kontrollaktiviteter.
- Det ska finnas dokumenterade och kommunicerade beredskaps- och kontinuitetsplaner.
- Riskfunktionen ska vara oberoende och ansvarar för att löpande identifiera och följa upp de risker som Sparbanken är eller kan komma att bli exponerade mot.

5.5 Riskfunktionens organisation

Risikkontrollfunktionen är oberoende i förhållande till affärsverksamheten. Detta innebär att funktionen inte har något kund- eller affärsansvar. Risikkontrollfunktionen är direkt underställd VD och rapporterar direkt till styrelsen. Ansvarig för Risikkontrollfunktionen är Sparbankens Chief Risk Officer ("CRO") som är utsedd av styrelsen. CRO ingår även som föredragande i Risk- Kapital- och Revisionsutskottet och är ordförande i Sparbankens Risk- och Complianceråd.

5.6 Rapportering

Risikkontrollfunktionen dokumenterar regelbundet sina iakttagelser och rekommendationer och rapporterar dessa till styrelse, VD och ledning. CRO lämnar en skriftlig risikrapport vid minst fyra ordinarie styrelsemöten per år.

Risiktagare och ägare av respektive risk (verksamheten) informerar i sin tur risikkontrollfunktionen i sådana fall då det skett väsentliga avvikelser eller i övrigt händelser som kan innebära en förhöjd risk eller kostnad.

6 Kapitalhantering

6.1 Kapitalbas

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

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

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

Sparbanken håller en kontracyklisk kapitalbuffert utöver minimikapitalkrav och kapitalkonserveringsbuffert i enlighet med FFFS 2014:33. Den av Finansinspektionens beslutade nivån uppgår för närvarande till 2,5 procent av det riskvägda exponeringsbeloppet.

Kapitalbasen uppgick vid årsskiftet 2019 till 6 290 mkr och består enbart av primärkapital.

Kapitalbas	2019	2018
tkr		
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver		
Aktiekapital	1 668 336	1 668 336
Reservfond	109 196	109 196
Överkursfond	3 188 631	3 188 631
Fond för verkligt värde	-	-5 901
Balanserad vinst	1 118 049	997 439
Vinst som kan hänföras till bankens ägare	497 399	196 432
Avdrag för icke godtagbar del av årsresultatet	-150 150	-58 932
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	6 431 461	6 095 201
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
Immateriella tillgångar	-	-164 203
Värdejusteringar på grund av kraven på försiktig värdering	-4 885	-4 448
Uppskjutna skattefordringar	-14 937	-12 227
Avdrag för IRK Reserveringar	-121 791	-84 891
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-141 613	-265 769
Kärnprimärkapital	6 289 848	5 829 432
Supplementärt kapital: Instrument		
Tidsbundna förlagslån	-	500 000
Supplementärt kapital	-	500 000
Kapitalbas	6 289 848	6 329 432

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 tillsyns krav och kapitalbuffertar.

Sparbanken tillämpar dels intern riskklassificeringsmetod (IRK-metoden) och dels schablonmetod för beräkning av kreditrisk. Sparbanken har tillstånd av Finansinspektionen att använda IRK-metoden för att beräkna kapitalkravet för kreditrisker avseende en viss del av Sparbankens kreditportfölj. Tillståndet avser utlåning till hushåll, företag och institut i kreditportföljer som härrör från Färs & Frosta Sparbank och Sparbanken 1826.

För de exponeringar där IRK-metoden inte tillämpas används istället schablonmetoden.

Kapitalkravet för kreditrisker framgår av tabellen nedan:

Kreditrisköversikt 2019 tkr	Ursprungligt åtagande före konverterings- faktor	Exponerings- värde	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav	Genomsnittlig riskvikt
Kreditrisk enligt IRK-metoden					
Institutsexponeringar	5 856 978	5 858 295	1 113 274	89 062	19,0%
Företagsexponeringar					
varav SME företag	15 609 790	13 527 174	9 113 084	729 047	67,4%
varav övriga företagsexponeringar	1 406 391	2 951 883	1 151 104	92 088	39,0%
Exponeringar med säkerhet i fastighet	29 478 200	29 478 200	4 682 211	374 577	15,9%
Hushållsexponeringar					
varav SME företag	4 047 330	3 784 407	1 221 128	97 690	32,3%
varav övriga hushållsexponeringar	13 279 454	11 395 863	2 010 549	160 844	17,6%
Motpartlösa exponeringar	162 993	162 993	161 873	12 950	99,3%
Summa	69 841 136	67 158 815	19 453 223	1 556 258	29,0%
Kreditrisk enligt schablonmetoden					
Exponeringar mot stater och centralbanker	12 369	12 369	-	-	-
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	2 770 113	2 472 424	-	-	-
Exponeringar mot enheter inom den offentliga sektorn	500 119	500 119	-	-	-
Företagsexponeringar	1 271 801	1 081 756	1 042 218	83 377	96,3%
Hushållsexponeringar	4 948 882	4 022 076	2 976 701	238 136	74,0%
Exponeringar med säkerhet i fastighet	10 515 234	10 497 959	3 611 782	288 943	34,4%
Fallerade exponeringar	40 175	23 613	24 301	1 944	102,9%
Exponeringar mot aktier	4 000	4 000	4 000	320	100,0%
Summa	20 062 693	18 614 314	7 659 002	612 720	41,1%
Totalt	89 903 829	85 773 129	27 112 225	2 168 978	31,6%

Kreditrisköversikt 2018 tkr	Ursprungligt åtagande före konverterings- faktor	Exponerings- värde	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav	Genomsnittlig riskvikt
Kreditrisk enligt IRK-metoden					
Institutsexponeringar	5 447 388	5 448 722	1 089 245	87 140	20,0%
Företagsexponeringar					
varav SME företag	12 279 726	10 309 904	6 745 310	539 625	65,4%
varav övriga företagsexponeringar	1 024 023	2 635 257	1 012 669	81 014	38,4%
Exponeringar med säkerhet i fastighet	25 380 796	25 380 796	3 989 856	319 188	15,7%
Hushållsexponeringar					
varav SME företag	4 568 999	3 818 759	1 337 670	107 014	35,0%
varav övriga hushållsexponeringar	12 163 294	10 590 199	1 991 130	159 290	18,8%
Motpartlösa exponeringar	202 478	202 478	200 519	16 042	99,0%
Summa	61 066 704	58 386 115	16 366 399	1 309 312	28,0%
Kreditrisk enligt schablonmetoden					
Exponeringar mot stater och centralbanker	231 711	233 291	-	-	-
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	2 298 035	2 017 257	-	-	-
Exponeringar mot enheter inom den offentliga sektorn	2 846 458	2 846 458	-	-	-
Företagsexponeringar	2 108 940	1 756 553	1 709 593	136 767	97,3%
Hushållsexponeringar	4 349 677	3 666 444	2 694 796	215 584	73,5%
Exponeringar med säkerhet i fastighet	10 165 238	10 143 479	3 480 800	278 464	34,3%
Fallerade exponeringar	53 094	34 868	42 506	3 400	121,9%
Exponeringar mot aktier	4 000	4 000	4 000	320	100,0%
Summa	22 057 153	20 702 350	7 931 695	634 536	38,3%
Totalt	83 123 857	79 088 465	24 298 094	1 943 848	30,7%

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

Operativa risker tkr	2019		2018	
	Kapitalkrav	Risikexponeringsbelopp	Kapitalkrav	Risikexponeringsbelopp
Schablonmetoden	163 957	2 049 465	165 479	2 068 482
Summa kapitalkrav för operativa risker	163 957	2 049 465	165 479	2 068 482

6.3 Kapitaltäckning och kapitalbehov

Kapitalkravet enligt Pelare 1 för kreditrisker och operativa risker uppgick per årsskiftet 2019 till 2 169 (1 944) mkr respektive 164 (165) mkr. Med en kapitalbas på 6 290 mkr ger det en total kapitalrelation på 19,7 (22,0) procent för Banken. Kapitalbasen utgörs i sin helhet av kärnprimärkapital vilket ger en kärnprimärkapitalrelation som motsvarar kapitalrelationen, 19,7 (20,3) procent.

Det supplementära kapitalet har minskat med 500 mkr genom förtidsinlösen av förlagslån, vilket påverkat kapitalbasen negativt. Lägre avdrag för goodwill och periodens vinst har däremot påverkat kärnprimärkapitalet positivt. Det totala risikexponeringsbeloppet (REA) har ökat på grund av utlåningstillväxten och uppgick till 31 919 mkr (28 754 mkr). Risikexponeringsbeloppet för kreditrisker uppgick per 31 december 2019 till 27 112 mkr, varav 7 659 mkr beräknas enligt schablonmetoden och 19 453 mkr beräknas enligt IRK-metoden för kreditrisker. Risikexponeringsbeloppet avseende riskviktsgolvet har ökat i takt med att överflytt av Bolån från förmedlade lån till lån i egen portfölj har skett och uppgår till 2 687 mkr (2 355 mkr). Risikexponeringsbeloppet mot företag har också ökat under året och kan förklaras av ökad utlåning mot denna sektor.

Kapitalkrav och riskvägtexponeringsbelopp tkr	2019		2018	
	Kapitalkrav	Risikvägt-exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Risikvägt-exponeringsbelopp
Minimikapital för kreditrisker				
- varav IRK-metoden	1 556 258	19 453 223	1 309 312	16 366 399
- varav Schablonmetoden	612 720	7 659 002	634 536	7 931 695
Kreditvärdighetsjustering	3 162	39 525	817	10 213
Risikviktsgolv, bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	214 987	2 687 339	188 427	2 355 343
Övriga risikexponeringsbelopp	2 400	30 000	1 760	22 000
Kapitalkrav för operativa risker	163 957	2 049 465	165 479	2 068 482
Summa	2 553 484	31 918 554	2 300 331	28 754 132
Kärnprimärkapitalrelation	19,7%		20,3%	
Primärkapitalrelation	19,7%		20,3%	
Total kapitalrelation	19,7%		22,0%	
Kapitalkrav Pelare 2	1,9%	622 162	2,0%	588 485
Totalt internt bedömt kapitalkrav (exklusive buffertkrav)		3 175 646		2 888 816
Buffertkrav	5,0%	1 595 928	4,5%	1 293 936
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	797 964	2,5%	718 853
varav kontracyklisk kapitalbuffert	2,5%	797 964	2,0%	575 083
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav		4 771 574		4 182 752

Banken ska även kartlägga och bedöma kapitalbehov för väsentliga risker som inte täcks av Pelare 1-reglerna. Detta görs inom den s k Pelare 2-processen. Beräkningen syftar till att belysa risker som eventuellt underskattas vid beräkning av kapitalbasen enligt Pelare 1 samt att identifiera övriga väsentliga risker som inte regleras i externa regelverk.

Bedömningen görs för respektive riskområde och med utgångspunkt från Finansinspektionens metoder för enskilda risktyper inom Pelare 2. Sparbankens internt bedömda kapitalbehov, enligt Pelare 1 och Pelare 2, uppgick per årsskiftet 2019 till 3 176 mkr vilket kan jämföras med 2 889 mkr för 2018.

6.4 Utfall kombinerat buffertkrav

Bankens kombinerade buffertkrav uppgick den 31 december 2019 till 5,00% (4,50%). Bankens riskvägda exponeringsbelopp är, med undantag för 3 mkr (motsvarande 0,01%, mot Sverige). Merparten av den exponering som ligger utanför Sverige, är mot Danmark.

6.5 Bruttosoliditetsgrad

Bruttosoliditetsgraden beräknas som kvoten av primärkapital och ett totalt exponeringsmått.

Sparbankens bruttosoliditetstal minskade med 0,01 procentenheter till 7,48 procent. Förändringen uppstår genom att banken ökat utlåningen, huvudsakligen till bolån och att detta skett i marginellt högre takt än tillväxten av primärkapitalet.

Bruttosoliditetsgrad	2019	2018
Exponeringar i balansräkningen		
Poster i balansräkningen	80 498 305	74 768 490
Tillgångsbelopp som dragits av för att fastställa kärnprimärkapital	-141 613	-265 769
Sammanlagda exponeringar i balansräkningen	80 356 692	74 502 721
Derivatexponeringar		
Sammanlagda derivatexponeringar	69 706	27 257
Andra poster utanför balansräkningen		
Poster utanför balansräkningen i teoretiska bruttobelopp	3 702 967	3 251 906
Kapital och sammanlagda exponeringar		
Primärkapital	6 289 848	5 829 432
Sammanlagda exponeringar i bruttosoliditetsgrad	84 129 365	77 781 884
Bruttosoliditetsgrad		
Bruttosoliditetsgrad	7,48%	7,49%

6.6 IKLU-process

Sparbanken utför årligen en intern kapital- och likviditetsutvärdering ("IKLU") vilken består av en omfattande bedömning av Sparbankens 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 likviditetsbuffert. Processen är ett verktyg som säkerställer att banken på ett tydligt och adekvat 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 och riskprofilen för tre år framåt. 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, valutarisk, likviditetsrisk, ryktesrisk och strategiska risker. Stresstester är en viktig metod i bedömningen av kapital- och likviditetsbehovet.

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

7 Risker

7.1 Kreditrisk

7.1.1 Definition

Med kredit-/motpartsrisik avses risken att Banken inte erhåller betalning enligt överenskommelse och/eller kommer att göra en förlust på grund av motpartens oförmåga att infria sina förpliktelser. Detta omfattar också den risk som Banken tar på sig när Banken ställer ut finansiella garantier för att garantera en tredje parts betalningsfullgörande till innehavaren av den finansiella garantin.

7.1.2 Riskaptit

Kreditgivning och hantering av kreditrisker är Bankens kärnområde och huvuddelen av Bankens affärsverksamhet. Baserat på Sparbankens riskaptit och långsiktiga inriktning är limiten för kreditförlustnivå att den, under en konjunkturcykel på tre år, inte ska överstiga 0,25 % av kreditvolymen i egen portfölj. Utfallet under den senaste tre-årsperioden innebär en återföring av kreditförluster med 0,009%. Därtill sätts limiter utifrån koncentrationer mot sektorer, säkerheter och namn samt maximinivåer på andelen stadie 3-volymer respektive stadie 2-volymer, enligt IFRS9 i den egna kreditstocken.

7.1.3 Riskhantering

Kreditrisken är den viktigaste risken för Sparbankens både genom att kreditgivning är Sparbankens kärnverksamhet och kreditrisken utgör den största delen i beräkningen av Sparbankens kapitalkrav. Kreditrisker förekommer i hela processen vid kreditgivning och beaktas i samtliga moment som prospektering, beredning, utbetalning och under löptiden. Det är därför centralt att det finns en god hantering av kreditrisker. Detta säkerställs bland annat genom ett heltäckande regelverk för kreditgivning och en väl fungerande kreditprocess vilket bland annat uppnås genom att löpande ha utbildning av anställda som är delaktiga i processen för kreditgivning. Därtill är en rättvisande riskklassificering av krediterna synnerligen viktig samt även säkerställandet av att kreditriskmodellerna som används fungerar ändamålsenligt.

För befintliga kreditengagemang ligger fokus på löpande utvärdering i syfte att identifiera förhöjda kreditrisker och vidta åtgärder för att förebygga kreditförluster. I detta ingår till exempel att värdera och utvärdera säkerheterna för krediterna. Slutligen säkerställs årligen genom Bankens interna kapitalutvärderingsprocess att tillräckligt kapital hålls för att täcka oväntade kreditförluster.

7.1.4 Mätning och analys av kreditrisk

Banken mäter sina kreditrisker löpande. Portföljen genomlysas ur flera olika dimensioner som; riskklasser, säkerheter, tillkommande volymer, reserveringsutveckling med mera. Banken har tillstånd från Finansinspektionen att använda intern riskklassificeringsmetod (IRK) för övervägande delar av kreditportföljen. Banken har en, med Finansinspektionen kommunicerad, plan avseende utrullning av IRK-metoden till resterande del. De delar som inte omfattas av IRK kapitaltäcks istället i enlighet med schablonmetoden.

Banken ingår i ett outsourcingsamarbete med Swedbank varigenom sparbanken utnyttjar Swedbanks IRK-system och de där i implementerade riskmodellerna för sannolikhet för fallissemang (PD), förlustandel givet fallissemang (LGD) och konverteringsfaktor för exponering vid fallissemang (KF). Kreditportföljen är indelad i olika exponeringsklasser och utifrån PD, LGD och KF- parametrar beräknas förväntad och oförväntad förlust. Modellerna är utvecklade med data från Swedbank tillsammans med data från de delägda sparbankerna och förvaltas av Swedbank. Varje år utför Swedbank en validering av IRK-modellerna för sin egen och för Sparbanken Skånes räkning i enlighet med gällande samarbetsavtal.

Riskklassificeringssystemet spelar en viktig roll i att uppskatta och kvantifiera kreditriskerna. Systemet har flera användningsområden: kreditbeslut, kreditportföljuppföljning, rapportering, beräkning av kapitalkrav, kreditrisk inom IKLU, och prissättning.

En del i mätningen och hanteringen av kreditrisker utgörs av stresstester. Stresstesterna utförs årligen inom ramen för den interna kapitalutvärderingen. Stresstesterna utgår ifrån ett scenario som påverkar kredittagarnas återbetalningsförmåga.

Resultatet av stresstesterna utvärderas mot fastställd riskaptit och rapporteras till ledning och styrelse.

PD-intervall för hushållsexponeringar (EU CR6), tkr

2019-12-31

PD-intervall	Ursprunglig exponering i balansräkningen	Exponering utanför balansräkningen före kreditkonverteringsfaktor	Genomsnittlig kreditkonverteringsfaktor, %	Exponering efter kreditkonverteringsfaktor	Genomsnittligt PD, %	Antal kunder	Genomsnittligt LGD, %	Genomsnittlig löptid, år	Riskvägt exponeringsbelopp	Riskviktskoncentration, %	Förväntad förlust	Värdejustering och reservering
0,00 till <0,15	17 337 467	2 500 298	44%	18 430 277	0,1%	37 372	28%		1 076 447	6%	4 123	615
0,15 till <0,25	8 483 878	500 392	58%	8 773 274	0,2%	13 326	29%		1 048 260	12%	4 975	1 065
0,25 till <0,50	7 045 269	422 618	67%	7 328 649	0,3%	8 928	31%		1 346 040	18%	7 740	1 604
0,50 till <0,75	2 441 826	326 344	68%	2 664 838	0,5%	2 344	33%		731 065	27%	5 286	922
0,75 till <2,50	5 802 919	683 168	61%	6 214 095	1,3%	10 157	34%		2 676 207	43%	28 466	9 776
2,50 till <10,00	1 073 994	61 173	80%	1 122 841	4,8%	1 454	36%		852 893	76%	19 525	11 278
10,00 till <100,00	88 580	4 293	73%	91 731	18,2%	216	34%		120 966	132%	6 108	2 567
100,00 (Default)	31 817	948	100%	32 765	100,0%	183	40%		62 010	189%	10 867	10 872
Summa	42 305 750	4 499 234	52%	44 658 470	0,6%	73 980	30%		7 913 888	18%	87 090	38 699

PD-intervall för företagssexponeringar (EU CR6), tkr

2019-12-31

PD-intervall	Ursprunglig exponering i balansräkningen	Exponering utanför balansräkningen före kreditkonverteringsfaktor	Genomsnittlig kreditkonverteringsfaktor, %	Exponering efter kreditkonverteringsfaktor	Genomsnittligt PD, %	Antal kunder	Genomsnittligt LGD, %	Genomsnittlig löptid, år	Riskvägt exponeringsbelopp	Riskviktskoncentration, %	Förväntad förlust	Värdejustering och reservering
0,00 till <0,15	342 536	18 036	75%	356 063	0,1%	9	36%	2,5	56 573	16%	97	6
0,15 till <0,25	1 381 795	59 720	75%	3 018 092	0,2%	13	41%	2,5	1 104 076	37%	2 137	1 070
0,25 till <0,50	2 931 928	326 715	76%	2 555 509	0,4%	110	42%	2,5	1 180 579	46%	3 934	699
0,50 till <0,75	2 303 895	190 399	76%	1 757 806	0,6%	81	42%	2,5	989 866	56%	4 426	773
0,75 till <2,50	6 281 672	1 055 393	76%	6 858 019	1,3%	248	41%	2,5	5 096 357	74%	36 228	7 420
2,50 till <10,00	1 544 654	461 893	75%	1 818 724	4,0%	65	41%	2,5	1 835 238	101%	29 629	10 004
10,00 till <100,00	1 121	-	-	1 121	13,6%	1	45%	2,5	1 499	134%	68	44
100,00 (Default)	101 883	14 541	81%	113 723	100,0%	7	42%	2,5	0	0%	47 519	31 632
Summa	14 889 484	2 126 697	76%	16 479 057	1,8%	534	41%	2,5	10 264 188	62%	124 038	51 648

PD-intervall för institutssexponeringar (EU CR6), tkr

2019-12-31

PD-intervall	Ursprunglig exponering i balansräkningen	Exponering utanför balansräkningen före kreditkonverteringsfaktor	Genomsnittlig kreditkonverteringsfaktor, %	Exponering efter kreditkonverteringsfaktor	Genomsnittligt PD, %	Antal kunder	Genomsnittligt LGD, %	Genomsnittlig löptid, år	Riskvägt exponeringsbelopp	Riskviktskoncentration, %	Förväntad förlust	Värdejustering och reservering
0,00 till <0,15	5 160 118	-	-	5 161 435	0,1%	6	45%	2,5	1 030 351	20%	833	-
0,15 till <0,25	504 249	-	-	504 249	0,2%	1	45%	2,5	50 008	10%	85	-
0,25 till <0,50	192 611	-	-	192 611	0,4%	1	45%	2,5	32 915	17%	92	-
0,50 till <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,75 till <2,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,50 till <10,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10,00 till <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Summa	5 856 978	-	-	5 858 295	0,1%	8	45%	2,5	1 113 274	19%	1 010	-

7.1.5 Riskklassificering

Riskklass prövas och fastställs i samband med beslut för kreditgivning och kredituppföljning. Riskklassen ligger till grund för och påverkar omfattningen av analys och dokumentation av kunden samt hur kunden ska följas upp. Kunder med låg risk kan hanteras i en enklare och snabbare kreditprocess. Kunder med högre risk leder till ökade uppföljningskrav.

Klassificeringen syftar till att uppskatta sannolikheten för fallissemang inom ett år och uttrycks på en skala med 23 klasser där 0 representerar störst risk, 21 representerar lägst risk, samt en klass för fallissemang. Efterföljande tabell beskriver Bankens riskklassificering och hur den relaterar till den teoretiskt beräknade sannolikheten för fallissemang inom 12 månader (PD) samt indikativ rating enligt Standard & Poor's. Av de IRK-klassade fastighetskrediterna inom Hushåll respektive övrig utlåning inom Hushåll ligger 82 (82) procent respektive 68 (62) procent inom riskklasserna 13-21. Detta motsvarar så kallad investment grade, där risken för fallissemang bedöms vara låg. Motsvarande andel för IRK-klassade företagsexponeringarna ligger på 36 (37) procent.

Tabellen nedan beskriver Bankens riskklassificering och hur den relaterar till den beräknade sannolikheten för fallissemang inom ett år samt hur det indikativt korresponderar med en rating från Standard & Poor's.

Riskklass enligt IRK		PD %	Indikativ rating
Låg risk	13-21	<0.5	BBB- till AAA
Normal risk	9-12	0.5-2.0	BB till BB+
Förhöjd risk	6-8	2.0-5.7	B+ till BB-
Hög risk	0-5	>5.7	C till B
Fallerade	Fallerad	100	D

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 2019 tkr	Hushåll Fastighets-krediter		Hushåll Övrig utlåning		Företag		Institutt		Stater		Övriga		Totalt	
		%		%		%		%		%		%		%
Låg risk	24 147 786	82%	10 383 738	68%	5 933 027	36%	5 858 295	100%	-	-	-	-	22 175 060	59%
Normal risk	4 231 721	14%	3 787 269	25%	7 752 153	47%	-	-	-	-	-	-	11 539 422	31%
Förhöjd risk	943 992	3%	819 497	5%	2 612 865	16%	-	-	-	-	-	-	3 432 362	9%
Hög risk	141 959	0%	169 743	1%	66 499	0%	-	-	-	-	-	-	236 242	1%
Fallerade	12 742	0%	20 023	0%	114 513	-	-	-	-	-	-	-	134 536	0%
Icke riskklassificerade	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	162 993	100%	162 993	0%
Summa IRK-metoden	29 478 200		15 180 270		16 479 057		5 858 295					162 993	37 680 615	
Schablonmetoden	10 497 958		4 022 076		1 081 756				2 984 912			27 613	8 116 356	

Exponeringar per riskklass och exponeringsgrupp 2018 tkr	Hushåll Fastighets-krediter		Hushåll Övrig utlåning		Företag		Institutt		Stater		Övriga		Totalt	
		%		%		%		%		%		%		%
Låg risk	20 859 882	82%	8 884 580	62%	4 838 387	37%	5 448 722	100%	-	-	-	-	19 171 689	58%
Normal risk	3 676 644	14%	4 470 546	31%	6 742 856	52%	-	-	-	-	-	-	11 213 402	34%
Förhöjd risk	672 839	3%	907 683	6%	1 133 582	9%	-	-	-	-	-	-	2 041 265	6%
Hög risk	162 093	1%	123 449	1%	149 951	1%	-	-	-	-	-	-	273 400	1%
Fallerade	9 338	0%	22 700	0%	80 385	-	-	-	-	-	-	-	103 085	0%
Icke riskklassificerade	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	202 478	100%	202 478	1%
Summa IRK-metoden	25 380 796		14 408 958		12 945 161		5 448 722					202 478	33 005 319	
Schablonmetoden	10 143 479		3 666 444		1 756 553				5 097 006			38 868	10 558 871	

7.1.6 Löptider

Nedanstående sammanställning redovisar utestående exponeringar fördelade på löptider och exponeringsgrupper.

Exponeringar per löptid och exponeringsgrupp 2019 tkr	Kreditrisk enligt IRK-metoden					Kreditrisk enligt schablonmetoden					Summa
	Institutt	Företag	Säkerhet i fastighet	Hushåll	Övrigt	Stat och kommun	Företag	Hushåll	Säkerhet i fastighet	Övrigt	
Högst 3 mån	2 749 839	239 003	227 727	515 451	90 546	914 055	53	144 667	147 254	844	5 029 439
Längre än 3 mån men högst 1 år	404 553	753 577	1 053 499	1 061 479	-	251 737	175 040	188 123	390 702	455	4 279 165
Längre än 1 år men högst 5 år	2 228 805	947 409	6 439 756	2 061 143	-	1 464 390	16 046	459 669	2 076 701	887	15 694 806
Längre än 5 år men högst 10 år	1 090	22 356	1 015	32 072	-	-	-	-	3 384	-	59 917
Längre än 10 år	474 008	14 516 712	21 756 203	11 510 125	-	354 730	890 617	3 229 617	7 879 917	21 426	60 633 355
Utan löptid	-	-	-	-	72 447	-	-	-	-	4 000	76 447
Totalt	5 858 295	16 479 057	29 478 200	15 180 270	162 993	2 984 912	1 081 756	4 022 076	10 497 958	27 612	85 773 129

Exponeringar per löptid och exponeringsgrupp 2018 tkr	Kreditrisk enligt IRK-metoden					Kreditrisk enligt schablonmetoden					Summa
	Institutt	Företag	Säkerhet i fastighet	Hushåll	Övrigt	Stat och kommun	Företag	Hushåll	Säkerhet i fastighet	Övrigt	
Högst 3 mån	2 370 962	141 980	197 984	547 140	88 612	3 148 668	35 149	140 928	86 472	39	6 757 934
Längre än 3 mån men högst 1 år	526 546	578 355	624 705	908 209	3 005	707 350	180 424	151 768	326 888	890	4 008 141
Längre än 1 år men högst 5 år	2 100 322	608 592	3 949 330	1 358 182	16 029	862 880	48 011	399 747	1 472 518	603	10 816 214
Längre än 5 år men högst 10 år	-	-	1 019	7 146	-	-	-	61	1 793	-	10 019
Längre än 10 år	450 892	11 616 235	20 607 757	11 588 281	-	378 108	1 492 969	2 973 940	8 255 808	33 336	57 397 326
Utan löptid	-	-	-	-	94 832	-	-	-	-	4 000	98 832
Totalt	5 448 722	12 945 161	25 380 796	14 408 958	202 478	5 097 006	1 756 553	3 666 444	10 143 479	38 868	79 088 465

7.1.7 Kreditriskexponering per säkerhetstyp

Sparbankens utlåningsverksamhet bedrivs främst i form av utlåning mot säkerhet i fastigheter vilket Banken har lång erfarenhet och robusta rutiner för. Bankens kreditriskexponering brutto och netto samt koncentrationer med avseende på lånefordringar per kategori av låntagare visas i tabell nedan.

Kreditriskexponering, brutto och netto 2019	Total kreditrisk-exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning/ Avsättning	Redovisat värde
Krediter¹ mot säkerhet av:			
Statlig och kommunal borgen ²	31 482	68	31 414
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter ³	44 238 346	26 515	44 211 831
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	6 210 857	2 215	6 208 642
Pantbrev i jordbruksfastigheter	8 589 796	15 751	8 574 045
Pantbrev i andra näringsfastigheter	8 469 639	25 914	8 443 725
Företagsinteckning	1 620 732	17 677	1 603 055
Övriga ⁵	2 851 185	18 220	2 832 965
Summa	72 012 037	106 361	71 905 676

Kreditriskexponering, brutto och netto 2018	Total kreditrisk-exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning/ Avsättning	Redovisat värde
Krediter¹ mot säkerhet av:			
Statlig och kommunal borgen ²	83 633	112	83 521
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter ³	38 784 727	28 007	38 756 720
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	5 904 544	2 443	5 902 101
Pantbrev i jordbruksfastigheter	7 787 652	15 891	7 771 761
Pantbrev i andra näringsfastigheter	7 538 844	18 637	7 520 207
Företagsinteckning	1 478 592	30 283	1 448 309
Övriga ⁵	2 593 948	20 080	2 573 868
Summa	64 171 940	115 453	64 056 487

¹ Med kredit avses ovan, utlåning till allmänheten.

² Inklusive krediter till stat och kommun

³ Inklusive bostadsrätter

⁴ Inklusive bostadsrättsföreningar

⁵ Inklusive krediter utan säkerhet

7.1.8 Kreditriskjusteringar

Redovisningsprinciperna innebär att förväntade kreditförluster redovisas för utlåning till allmänheten och övriga poster i balansräkningen som redovisas till upplupet anskaffningsvärde. Vidare redovisas även förlustreserveringar på off-balance exponeringarna lämnade låneåtagande (t ex outnyttjade checkräkningskrediter) och utställda finansiella garantier. Vid den initiala redovisningen redovisas en förlustreserv baserat på vad som statistiskt kan förväntas för de kommande 12 månaderna (stadie 1). För det fall det uppstår en betydande ökning av kreditrisk, beräknas istället förlustreserven för hela den återstående förväntade löptiden (stadie 2 eller om exponeringen betraktas som kreditförsämrad – stadie 3).

Reserven för kreditförluster värderas enligt en modell för förväntade kreditförluster och speglar ett sannolikhetsvägt belopp som bestäms genom att utvärdera en rad möjliga utfall med hänsyn tagen till all rimlig och verifierbar information som är tillgänglig på rapporteringsdagen utan orimlig kostnad eller ansträngning. Kreditförlustreserveringarna värderas utifrån om det inträffat en betydande ökning av kreditrisken jämfört med första redovisningstillfället för ett instrument.

- Stadie 1 omfattar finansiella instrument där ingen betydande ökning av kreditrisken inträffat sedan första redovisningstillfället och de motparter som omfattas av bankens policy för låg kreditrisk vid rapporteringstillfället, en riskbedömning som motsvarar "investment grade" (tillämpas dock endast på värdepapper).
- Stadie 2 omfattar finansiella instrument där en betydande ökning av kreditrisk inträffat sedan första redovisningstillfället men där det vid rapporteringstillfället saknas objektiva belägg för att fordran är osäker.
- Stadie 3 omfattar finansiella instrument för vilka objektiva belägg har identifierats för att fordran är osäker.

För finansiella instrument som hänförs till stadie 1 motsvarar reserveringen den kreditförlust som förväntas inträffa inom 12 månader och för finansiella instrument i stadie 2 där en betydande ökning av kreditrisken har identifierats samt osäkra fordringar i stadie 3 motsvarar reserveringen de förväntade kreditförlusterna för det finansiella instrumentets återstående löptid. De förväntade kreditförlusterna för det finansiella instrumentets återståendelöptid representerar förluster från alla fallissemangshändelser som är möjliga under det finansiella instrumentets återstående löptid. De förväntade kreditförlusterna som förväntas inträffa inom 12 månader representerar den del av de förväntade kreditförlusterna för det finansiella instrumentets återstående löptid som beror av fallissemangshändelser inom 12 månader efter rapporteringsdagen.

Redovisning av förväntade kreditförluster – utlåning till allmänheten, utställda finansiella garantier och utställda låneåtaganden

Fastställande av en betydande ökning i kreditrisk

En kredit som varit föremål för en betydande ökning av kreditrisk ingår inte längre i stadie 1 utan i stadie 2 (förutsatt att den inte är kreditförsämrad). Banken bedömer om det skett en betydande ökning av kreditrisk genom att använda en kombination av individuell och kollektiv information och kommer att spegla ökningen i kreditrisk på individuell instrument nivå. Den kvantitativa metod som används för bedömning av ökad kreditrisk utgörs av en framåtriktad skattning av varje enskild exponerings risk för fallissemang. Metoden utgår från bankens system för klassificering av kreditrisk. Skalan av ratingklasser går från 21 (som indikerar bästa riskklass) till klass 1 (som indikerar sämsta riskklass). Ratingskalorna är uppbyggda för fyra olika kundsegment. Beroende på vilken initial rating som ett lån haft så krävs ett visst antal stadie på denna ratingskala mot en lägre rating för att ökningen av kreditrisk ska anses ha ökat betydligt. Ju lägre initial rating, desto färre stadie av försämringar av rating krävs för att en betydande ökning av kreditrisk ska anses ha uppkommit. När låntagaren har förfallna obetalda belopp äldre än 30 dagar, så betraktas dessa exponeringar alltid som exponeringar som har en väsentlig ökning av kreditrisk. Om den interna ratingen i ett senare skede har förbättrats i tillräcklig grad så att en betydande ökning av kreditrisk inte längre föreligger vid jämförelse med rating vid initial redovisning, kommer krediten att återföras från stadie 2 till stadie 1.

Kreditförsämrade lån (underrubrik till nivå 2)

Liksom enligt tidigare principer kommer förlustreserv redovisas för den återstående löptiden för kreditförsämrade exponeringar (tidigare benämnda osäkra lån) när en eller flera händelser som har en negativ inverkan på de uppskattade framtida kassaflödena för den finansiella tillgången har inträffat (stadie 3). Ett lån anses vara kreditförsämrat utifrån samma förutsättningar som enligt tidigare principer vid definitionen av osäkert lån d v s när det är 90 dagar sent i betalningar eller när det finns andra belägg i form av observerbara uppgifter om följande händelser:

- Betydande finansiella svårigheter hos emittenten eller låntagaren.
- Ett avtalsbrott, såsom uteblivna eller oreglerade betalningar.
- Långivaren eller låntagaren har, av ekonomiska eller avtalsmässiga skäl som sammanhänger med låntagarens ekonomiska svårigheter, beviljat en eftergift till låntagaren som långivaren annars inte skulle överväga.
- Det blir sannolikt att låntagaren kommer att gå i konkurs eller annan finansiell rekonstruktion.

Om ett tidigare lån som ansetts vara kreditförsämrat inte längre är det, sker en omföring antingen till stadie 2 (om det jämfört med när lånet lämnats föreligger en betydande ökning av kreditrisk) eller till stadie 1.

Värdering av förväntade kreditförluster

Förväntade kreditförluster beräknas för varje individuell kreditexponering som den diskonterade produkten av sannolikheten för fallissemang ("Probability of Default" – PD), kreditexponering vid fallissemang ("Exposure at default" - EAD) och förlust vid fallissemang ("Loss given default" - LGD). Bankens definition av fallissemang ligger nära den regulatoriska definitionen av fallissemang eftersom den används vid kreditriskhantering och omfattar bland annat krediter som är 90 dagar försenade i betalningar. PD motsvarar sannolikheten för att en låntagare kommer att falla vid en given tidpunkt under den finansiella tillgångens återstående löptid. EAD motsvarar en förväntad kreditexponering vid fallissemangstidpunkten efter att hänsyn tagits till tidpunkten för avtalsenliga betalningar samt förväntat utnyttjande av revolverande krediter och lånelöften utanför balansräkningen. LGD motsvarar den förväntade kreditförlusten på en fallerad kreditexponering med hänsyn tagen till egenskaper hos motparten, säkerheter och produkt typ. Förväntade kreditförluster bestäms genom att beräkna PD, LGD och EAD för varje framtida månad fram till och med slutet av den förväntade löptiden av en kreditexponering. Dessa tre parametrar multipliceras och justeras med överlevnadssannolikheten eller sannolikheten för att kreditexponeringen inte har blivit förskottsbetald eller fallerar en tidigare månad. På detta sätt beräknas de månatliga förväntade kreditförlusterna vilka sedan diskonteras tillbaka till rapporteringsdagen med den ursprungliga effektivräntan och summeras. En summering av de månatliga förväntade kreditförlusterna fram till och med slutet av den förväntade löptiden ger de förväntade kreditförlusterna för tillgångens återstående löptid och summan av de kreditförluster som förväntas inträffa inom 12 månader ger de förväntade kreditförlusterna för de kommande 12 månaderna. När de förväntade kreditförlusterna beräknas tar banken hänsyn till minst tre scenarier (ett basscenario, ett positivt och ett negativt scenario) med relevanta makroekonomiska variabler såsom BNP, bostadspriser och arbetslöshet. Riskparametrarna som används för att beräkna förväntade kreditförluster införlivar effekterna av makroekonomiska prognoser. Varje makroekonomiskt scenario tilldelas en sannolikhet och de förväntade kreditförlusterna erhålls som ett sannolikhetsvägt genomsnitt av de förväntade kreditförlusterna för varje scenario. I de fall effekten av relevanta faktorer inte fångas av riskmodeller använder banken sig av expertjusteringar.

Ett instruments löptid är relevant för både bedömningen av väsentligt ökad kreditrisk, vilken tar hänsyn till förändringar i sannolikheten för fallissemang för återstående löptid, och värderingen av förväntade kreditförluster för tillgångens återstående löptid. Generellt är förväntad löptid begränsad till den maximala avtalsperiod som banken är utsatt för kreditrisk även om en längre period överensstämmer med affärspraxis. Alla avtalsvillkor tas hänsyn till när förväntad löptid fastställs, inklusive återbetalnings-, förlängnings- och överföringsalternativ som är bindande för banken. Det enda undantaget från denna generella princip tillämpas på vissa revolverande krediter, såsom kreditkort, där förväntad löptid uppskattas baserat på den period som banken är exponerad för kreditrisk och där kreditförlusterna inte kan mildras genom riskhanteringsåtgärder. Denna så kallade betendemässiga löptiden fastställs med användande av produktspecifik historisk data och sträcker sig upp till 10 år.

Banken bedömer och beräknar förlustreserv för väsentliga osäkra kreditexponeringar individuellt och utan att använda indata från modeller. Reserveringar för kreditförluster för dessa kreditexponeringar fastställs genom att diskontera förväntade kassaflöden och ta hänsyn till minst två möjliga resultat som tar hänsyn till både makroekonomiska och icke-makroekonomiska (låntagarspecifika) scenarier.

Geografisk uppdelning av kreditrisk

Bankens riskvägda exponeringsbelopp är, med undantag för motsvarande 0,01%, mot Sverige.

Övergångsbestämmelserna avseende IFRS 9

Banken tillämpar inte övergångsbestämmelserna för IFRS 9, vilket innebär att kapitalbas, kapitalrelationer och bruttosoliditetsgrad redan speglar effekten av IFRS 9.

Riskklass enligt IFRS 9		Indikativ rating
Låg risk	13-21	BBB- till AAA
Normal risk	9-12	BB till BB+
Förhöjd risk	6-8	B+ till BB-
Hög risk	0-5	C till B
Fallerade	Fallerad	D

Kreditriskexponering uppdelat på kreditbetyg för finansiella tillgångar, garantier och lånelöften 2019

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
tkr				
Kassa				
Låg risk	1 121	-	-	1 121
Totalt redovisat värde	1 121	-	-	1 121
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m				
AAA-AA	1 857 824	-	-	1 857 824
Totalt redovisat värde	1 857 824	-	-	1 857 824
Utlåning till kreditinstitut				
Låg risk	2 906 020	-	-	2 906 020
Totalt redovisat värde	2 906 020	-	-	2 906 020
Utlåning till allmänheten				
Låg risk (riskklass 13-21)	49 761 910	225 581	141	49 987 632
Normal risk (riskklass 9-12)	15 611 718	1 381 890	1 136	16 994 744
Förhöjd risk (riskklass 6-8)	2 364 223	2 029 966	8 534	4 402 723
Hög risk (riskklass 0-5)	58 902	397 431	1 020	457 353
Fallerade	-	-	169 585	169 585
Icke ratade exponeringar	-	-	-	-
Förlustreservering	-19 314	-30 188	-56 859	-106 361
Totalt redovisat värde	67 777 439	4 004 680	123 557	71 905 676
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				
AAA-AA	3 027 605	-	-	3 027 605
Totalt redovisat värde	3 027 605	-	-	3 027 605
Övriga finansiella tillgångar				
Låg risk	196 609	-	-	196 609
Totalt redovisat värde	196 609	-	-	196 609
Totalt bruttoredoisat värde för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat	75 785 932	4 034 868	180 416	80 001 216
Totalt förlustreservering	-19 314	-30 188	-56 859	-106 361
Totalt, redovisat värde	75 766 618	4 004 680	123 557	79 894 855
Finansiella garantier och lånelöften				
Låg risk (riskklass 13-21)	5 536 742	1 403	-	5 538 145
Normal risk (riskklass 9-12)	2 201 887	111 568	27	2 313 482
Förhöjd risk (riskklass 6-8)	490 296	139 820	-	630 116
Hög risk (riskklass 0-5)	666 967	18 344	95	685 406
Fallerade	-	-	58 332	58 332
Icke ratade exponeringar	-	17 430	-	17 430
Förlustreservering	-3 472	-7 664	-15 016	-26 152
Totalt finansiella garantier och lånelöften	8 892 420	280 901	43 438	9 216 759

Kreditriskexponering uppdelat på kreditbetyg för finansiella tillgångar, garantier och lånelöften 2018	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
tkr				
Kassa				
Låg risk	1 960	-	-	1 960
Totalt redovisat värde	1 960	-	-	1 960
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m				
AAA-AA	1 129 312	-	-	1 129 312
Totalt redovisat värde	1 129 312	-	-	1 129 312
Utlåning till kreditinstitut				
Låg risk	2 893 156	-	-	2 893 156
Totalt redovisat värde	2 893 156	-	-	2 893 156
Utlåning till allmänheten				
Låg risk (riskklass 13-21)	42 945 207	199 318	7	43 144 532
Normal risk (riskklass 9-12)	15 717 824	1 356 262	7 933	17 082 019
Förhöjd risk (riskklass 6-8)	1 951 209	1 185 159	821	3 137 189
Hög risk (riskklass 0-5)	63 807	581 988	10 943	656 738
Fallerade	-	-	151 462	151 462
Icke ratade exponeringar	-	-	-	-
Förlustreservering	-20 334	-33 414	-61 705	-115 453
Totalt redovisat värde	60 657 713	3 289 313	109 461	64 056 487
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				
AAA-AA	3 284 995			3 284 995
A	25 025			25 025
BBB-BB	9 029			9 029
Totalt redovisat värde	3 319 049	-	-	3 319 049
Övriga finansiella tillgångar				
Låg risk	221 052	-	-	221 052
Totalt redovisat värde	221 052	-	-	221 052
Totalt bruttoredoisat värde för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat	68 242 576	3 322 727	171 166	71 736 469
Totalt förlustreservering	-20 334	-33 414	-61 705	-115 453
Totalt, redovisat värde	68 222 242	3 289 313	109 461	71 621 016
Finansiella garantier och löften				
Låg risk (riskklass 13-21)	4 779 619	514	-	4 780 133
Normal risk (riskklass 9-12)	2 639 117	41 027	-	2 680 144
Förhöjd risk (riskklass 6-8)	309 389	74 258	-	383 647
Hög risk (riskklass 0-5)	668 239	31 524	-	699 763
Fallerade	-	-	8 837	8 837
Icke ratade exponeringar	-	7 895	-	7 895
Förlustreservering	-1 624	-2 238	-5 652	-9 514
Totalt finansiella garantier och lånelöften	8 385 226	152 980	3 185	8 550 905

Utlåning till allmänheten 2019	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
tkr				
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2019	60 678 047	3 322 727	171 166	64 171 940
Nya finansiella tillgångar	23 174 695	508 965	11 168	23 694 828
Bortbokade finansiella tillgångar	-13 644 955	-674 024	-67 475	-14 386 454
Förändringar på grund av ändringar av balanser	-1 353 285	-106 878	-8 134	-1 468 297
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-2 145 001	2 145 001	-	0
från stadie 1 till stadie 3	-19 456	-	19 456	0
från stadie 2 till stadie 1	1 098 556	-1 098 556	-	0
från stadie 2 till stadie 3	-	-64 947	64 947	0
från stadie 3 till stadie 1	8 132	-	-8 132	0
från stadie 3 till stadie 2	-	2 580	-2 580	0
Valutakursförändringar	20	-	-	20
Redovisat bruttovärde per 31 december 2019	67 796 753	4 034 868	180 416	72 012 037
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2019	20 333	33 414	61 706	115 453
Nya finansiella tillgångar	8 968	3 362	4 179	16 509
Bortbokade finansiella tillgångar	-5 649	-6 803	-24 519	-36 971
Förändringar på grund av ändringar av balanser	-1 170	-1 507	-4 123	-6 800
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	2 487	-6 092	6 455	2 850
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-1 588	-1 255	-262	-3 105
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-397	-348	0	-745
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-4 084	14 147	-	10 063
från stadie 1 till stadie 3	-37	-	3 408	3 371
från stadie 2 till stadie 1	440	-2 294	-	-1 854
från stadie 2 till stadie 3	-	-2 479	11 298	8 819
från stadie 3 till stadie 1	11	-	-1 012	-1 001
från stadie 3 till stadie 2	-	43	-271	-228
Förlustreserver per 31 december 2019	19 314	30 188	56 859	106 361
Bokfört värde				
Öppningsbalans per 1 januari 2019	60 657 714	3 289 313	109 460	64 056 487
Utgående balans per 31 december 2019	67 777 439	4 004 680	123 557	71 905 676
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring				-2 468
Summa				71 903 208

Utlåning till allmänheten 2018	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
tkr				
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2018	53 917 157	2 952 950	145 761	57 015 868
Nya finansiella tillgångar	21 732 195	473 320	23 343	22 228 858
Bortbokade finansiella tillgångar	-12 847 899	-687 387	-15 182	-13 550 468
Förändringar på grund av ändringar av balanser	-1 534 937	23 102	-10 484	-1 522 319
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-1 666 992	1 666 992	-	0
från stadie 1 till stadie 3	-31 765	-	31 765	0
från stadie 2 till stadie 1	1 106 264	-1 106 264	-	0
från stadie 2 till stadie 3	-	-9 747	9 747	0
från stadie 3 till stadie 1	4 023	-	-4 023	0
från stadie 3 till stadie 2	-	9 761	-9 761	0
Valutakursförändringar	1	-	-	1
Redovisat bruttovärde per 31 december 2018	60 678 047	3 322 727	171 166	64 171 940
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2018	14 922	28 132	77 971	121 025
Nya finansiella tillgångar	9 364	3 998	3 335	16 697
Bortbokade finansiella tillgångar	-4 052	-5 987	-5 562	-15 601
Förändringar på grund av ändringar av balanser	-5 194	-4 032	-8 628	-17 854
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	10 371	-2 116	-9 747	-1 492
Förändringar i makroekonomiska scenarier	2 300	1 950	646	4 896
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-17	-92	0	-109
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-4 221	15 776	-	10 063
från stadie 1 till stadie 3	-3 846	-	3 898	3 371
från stadie 2 till stadie 1	700	-3 002	-	-1 854
från stadie 2 till stadie 3	-	-1 553	1 605	8 819
från stadie 3 till stadie 1	7	-	-494	-1 001
från stadie 3 till stadie 2	-	340	-1 319	-228
Förlustreserver per 31 december 2018	20 334	33 414	61 705	115 453
Bokfört värde				
Öppningsbalans per 1 januari 2018	53 902 235	2 924 818	67 790	56 894 843
Utgående balans per 31 december 2018	60 657 713	3 289 313	109 461	64 056 487
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring				20 036
Summa				64 076 523

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
tkr			
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder	39 563 533	28 076	39 535 457
Bostadsrättsföreningar	2 379 566	1 141	2 378 425
Företagskunder	30 068 938	77 144	29 991 794
Jordbruk, fiske, skog	7 033 937	9 973	7 023 964
Tillverkning	562 312	2 688	559 624
Offentlig sektor	820 930	3 634	817 296
Bygg	1 813 815	3 994	1 809 821
Detaljhandel	1 353 033	15 813	1 337 220
Transport	445 477	1 735	443 742
Hotell och restaurang	375 798	1 243	374 555
Informationsteknologi	310 712	145	310 567
Bank och försäkring	179 493	116	179 377
Fastighetsförvaltning	13 619 856	19 112	13 600 744
Tjänstesektor	1 812 628	4 305	1 808 323
Övrig utlåning till företag	1 740 947	14 386	1 726 561
Utlåning till allmänheten	72 012 037	106 361	71 905 676

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
tkr			
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder	34 547 662	36 358	34 511 304
Bostadsrättsföreningar	1 824 113	497	1 823 616
Företagskunder	27 800 165	78 598	27 721 567
Jordbruk, fiske, skog	6 484 144	10 365	6 473 779
Tillverkning	552 816	2 652	550 164
Offentlig sektor	775 097	1 954	773 143
Bygg	1 643 312	4 945	1 638 367
Detaljhandel	1 327 122	23 963	1 303 159
Transport	435 807	1 317	434 490
Hotell och restaurang	298 755	1 030	297 725
Informationsteknologi	273 560	270	273 290
Bank och försäkring	169 089	245	168 844
Fastighetsförvaltning	12 386 869	14 076	12 372 793
Tjänstesektor	1 704 190	9 703	1 694 487
Övrig utlåning till företag	1 749 404	8 078	1 741 326
Utlåning till allmänheten	64 171 940	115 453	64 056 487

Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie - jämförelse med öppningsbalans	2019	2018
tkr		
Utlåning till allmänheten, privatkunder		
Stadie 1		
Redovisat bruttovärde	40 047 183	34 481 829
Förlustreserver	5 053	5 188
Bokfört värde	40 042 130	34 476 641
Stadie 2		
Redovisat bruttovärde	1 854 342	1 856 703
Förlustreserver	8 186	12 469
Bokfört värde	1 846 156	1 844 234
Stadie 3		
Redovisat bruttovärde	41 574	33 243
Förlustreserver	15 978	19 198
Bokfört värde	25 596	14 045
Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder	41 913 882	36 334 920
Utlåning till allmänheten, företagskunder		
Stadie 1		
Redovisat bruttovärde	27 749 570	26 196 218
Förlustreserver	14 261	15 145
Bokfört värde	27 735 309	26 181 073
Stadie 2		
Redovisat bruttovärde	2 180 526	1 466 024
Förlustreserver	22 002	20 945
Bokfört värde	2 158 524	1 445 079
Stadie 3		
Redovisat bruttovärde	138 842	137 923
Förlustreserver	40 881	42 508
Bokfört värde	97 961	95 415
Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder	29 991 794	27 721 567
Redovisat bruttovärde stadie 1	67 796 753	60 678 047
Redovisat bruttovärde stadie 2	4 034 868	3 322 727
Redovisat bruttovärde stadie 3	180 416	171 166
Totalt redovisat värde brutto	72 012 037	64 171 940
Förlustreserv stadie 1	19 314	20 333
Förlustreserv stadie 2	30 188	33 414
Förlustreserv stadie 3	56 859	61 706
Totalt förlustreserver	106 361	115 453
Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten	71 905 676	64 056 487
Andel stadie 3 lån, brutto, %	0,25%	0,27%
Andel stadie 3 lån, netto, %	0,17%	0,17%
Förlustreserver kvot stadie 1 lån	18%	18%
Förlustreserver kvot stadie 2 lån	28%	29%
Reserveringsgrad för lån i stadie 1	0,03%	0,03%
Reserveringsgrad för lån i stadie 2	0,75%	1,01%
Reserveringsgrad för lån i stadie 3	32%	36%
Total reserveringsgrad för lån	0,15%	0,18%

Indelning av förfallna exponeringar efter antal kreditdagar

I nedanstående tabell är förfallna exponeringar i balansräkningen redovisade efter antal kreditdagar omberoende av dessas tillstånd vad gäller osäkerhet.

2019-12-31

	Bokförda bruttovärden					> 1 år
	> 3 dagar ≤ 30 dagar	> 30 dagar ≤ 60 dagar	> 60 dagar ≤ 90 dagar	> 90 dagar ≤ 180 dagar	> 180 dagar ≤ 1 år	
Utlåning till allmänheten	4 851	9 645	3 008	5 965	10 244	8 437

2018-12-31

	Bokförda bruttovärden					> 1 år
	> 3 dagar ≤ 30 dagar	> 30 dagar ≤ 60 dagar	> 60 dagar ≤ 90 dagar	> 90 dagar ≤ 180 dagar	> 180 dagar ≤ 1 år	
Utlåning till allmänheten	5 413	19 965	2 455	10 465	7 353	10 520

Nödlidande exponeringar

I nedanstående tabell är förfallna exponeringar i balansräkningen redovisade efter antal kreditdagar omberoende av dessas tillstånd vad gäller osäkerhet.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k										
												Bokförda bruttovärden för presterande och nödlidande exponeringar						Ackumulerade nedskrivningar och avsättningar			
												Varav presterande men förfallna sedan > 30 dagar ≤ 90 dagar	Varav presterande med avstånd	Varav nödlidande	Varav nödlidande			För presterande exponeringar		För nödlidande exponeringar	
Varav fallerade	Varav nödlidande	Varav nödlidande med avstånd	Varav med avstånd	Varav med avstånd																	
2019-12-31																					
010 Räntebärande värdepapper	4 885 429							3													
020 Utlåning till allmänheten	72 012 037	12 653	196 154	180 416	73 540	106 876	69 459	49 502	956	56 859	16 499										
030 Exponeringar utanför balansräkningen								11 136	16	15 016	13										

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k										
												Bokförda bruttovärden för presterande och nödlidande exponeringar						Ackumulerade nedskrivningar och avsättningar			
												Varav presterande men förfallna sedan > 30 dagar ≤ 90 dagar	Varav presterande med avstånd	Varav nödlidande	Varav nödlidande			För presterande exponeringar		För nödlidande exponeringar	
Varav fallerade	Varav nödlidande	Varav nödlidande med avstånd	Varav med avstånd	Varav med avstånd																	
2018-12-31																					
010 Räntebärande värdepapper	4 448 361							338													
020 Utlåning till allmänheten	64 171 940	19 563	199 523	171 166	113 338	57 828	37 973	53 747	1 464	61 706	5 249										
030 Exponeringar utanför balansräkningen								3 861	26	5 653	0										

7.1.9 Motpartsrisk avseende derivatkontrakt

Motpartsrisk ingår i kreditrisk och avser risker kopplade till förändringar i marknadsvärdet för derivat.

För banken är risker kopplade till ränte- och valutaderivat aktuella.

För att säkra sig mot ränterisken i bankens fastförräntade utlåning har banken i stor utsträckning ingått ränteswapavtal, d v s avtal enligt vilka banken betalar fast ränta och erhåller rörlig ränta. För de lån med rörlig ränta där banken har garanterat en högsta ränta gentemot kund har återförsäkring skett genom avtal om rätetetak. Dessa avtal ger banken ersättning för räntebortfall som kan uppstå när kundernas rätetetak överskrids.

Banken har i begränsad omfattning avtal om valutaterminer med kunder i syfte att begränsa valutarisk. Samtliga positioner är täckta genom identiska motaffärer med Swedbank, varför valutarisken är mycket marginell.

2019-12-31

Exponeringsklass	Möjlig framtida riskförändring	Positivt marknadsvärde	Totalt exponeringsbelopp	Riskvägt belopp	Kapitalbaskrav
tkr					
Institut	41 186	22 445	63 631	52 783	4 223
Företag	1 283	4 612	5 895	3 026	242
Summa	42 469	27 057	69 526	55 809	4 465

2018-12-31

Exponeringsklass	Möjlig framtida riskförändring	Positivt marknadsvärde	Totalt exponeringsbelopp	Riskvägt belopp	Kapitalbaskrav
tkr					
Institut	2 725	472	3 197	14 781	1 182
Företag	2 151	-	2 151	2 699	216
Hushåll	550	-	550	441	35
Summa	5 426	472	5 898	17 921	1 434

7.2 Marknadsrisk

7.2.1 Definition

Med marknadsrisk avses risken för förlust eller lägre framtida intjäning till följd av förändringar i räntor, valutakurser, aktiekurser, kreditspreadar eller andra riskfaktorer på finansiella marknader. Sparbanken har inga tillgångar klassificerade som handelslager.

7.2.2 Riskkaptit

Banken har en låg riskprofil med begränsade risker på de finansiella marknaderna. Bankens verksamhet på dessa marknader motiveras i första hand av att långsiktigt tillfredsställa kundernas behov och underlätta Bankens egen finansiering, i andra hand av att skapa avkastning genom positionstagning. Sparbanken har marknadsrisk som en naturlig del inom sin likviditetsförvaltning. Styrelsen har fastställt att övergripande riskkaptit inom området är att VaR (med 99% sannolikhet och 10 dagars horisont) ej ska överstiga 0,20% av placerad volym eller överstiga 25 Mkr.

7.2.3 Riskhantering

Finansfunktionen är ansvarig för den löpande finansförvaltningen och därmed den operativa dagliga hanteringen av stora delar av Bankens marknadsrisk. Vidare är den oberoende riskfunktionen ansvarig för att kontrollera riskerna.

7.2.4 Mätning av marknadsrisken - VaR

För att på en övergripande nivå visa på den marknadsrisk som uppkommer pga. placeringarna av överskottslikviditeten används riskmättet VaR med historisk simulering.

Måttet beräknas för Sparbanken med 99 % sannolikhet och med 10 dagars horisont. VaR beräknas per 2019-12-31 till 5,0 mkr (3,2 mkr). Procentuellt motsvarar detta en VaR på 0,10 % (0,07 %).

7.2.5 Aktiekursrisk

Aktiekursrisk är risken för att verkligt värde på, eller framtida kassaflöden från, en aktie varierar på grund av förändringar i marknadspriser (oavsett om förändringarna orsakas av faktorer relaterade specifikt till aktien eller dess emittent, eller faktorer som påverkar alla liknande finansiella instrument som handlas med på marknaden).

Banken har en mycket liten exponering mot aktiekursrisk genom ett marginellt enskilt aktieinnehav.

7.2.6 Valutarisk

7.2.6.1 Definition

Valutarisken uppstår till följd av att tillgångar och skulder i samma utländska valuta storleksmässigt inte överensstämmer.

7.2.6.2 Riskkaptit

Valutarisken är uttryckt som en övergripande tolerans och mäts för samtliga portföljer.

- Nettoposition i enskild valuta: Högst 1 procent av kapitalbasen
- Aggregerad nettoposition: Högst 2,5 procent av kapitalbasen

7.2.6.3 Valutarisk i balansräkningen

I balansräkningen finns valutarisk i mindre volymer in- och utlåning samt valutaterminer. Samtliga positioner är täckta genom identiska motaffärer med Swedbank, varför valutarisken i nettopositioner är mycket marginell.

7.2.7 Ränterisk

7.2.7.1 Definition

Ränterisk är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadsräntor. Ränterisk kan således dels bestå av förändring i verkligt värde, prisrisk, dels förändringar i kassaflöde, kassaflödesrisk. En betydande faktor som påverkar ränterisken är räntebindningstiden. Långa räntebindningstider motverkar kassaflödesrisken men ökar prisrisken. Kortare räntebindningstider motverkar prisrisken men ökar kassaflödesrisken.

7.2.7.2 Riskaptit

I enlighet med Sparbankens riskpolicy kontrolleras de finansiella riskerna i verksamheten med limiter. Sparbankens ränterisk, mätt som nuvärdesberäkning, i den totala verksamheten får vid en parallellförskjutning av räntenivåerna med +/-2 procent inte överstiga 5 procent av kapitalbasen.

För bunden in- och utlåning används derivatavtal för att minska ränterisken, exempelvis genom ränteswap-avtal.

7.2.7.3 Riskhantering

För att säkra sig mot ränterisken i Sparbankens fastförräntade utlåning har Banken i stor utsträckning ingått ränteswapavtal, dvs avtal enligt vilka Banken betalar fast ränta och erhåller rörlig ränta. För de lån med rörlig ränta där Banken har garanterat en högsta ränta gentemot kund har återförsäkring skett genom avtal om räntetak. Dessa avtal ger Banken ersättning för räntebortfall som kan uppstå när kundernas räntetak överskrids. I redovisningen tillämpas säkringsredovisning när en effektiv koppling finns mellan säkrade lån och swapavtal respektive avtal om räntetak.

En uppgång av marknadsräntorna med 2 procentenheter påverkar det egna kapitalet med -95 (-161) mkr och en nedgång med 2 procentenheter påverkar det egna kapitalet med 100 (175) mkr per 2019-12-31. Beräkningen sker i enlighet med Finansinspektionens Föreskrifter 2007:4 om rapportering av ränterisk i övrig verksamhet. Övriga parametrar antas vara oförändrade.

Hantering av Bankens ränteexponering är centraliserad, vilket innebär att den centrala finansfunktionen ansvarar för att identifiera och hantera denna exponering.

7.2.7.4 Ränteriskexponering

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

Ränteriskexponering 2019, tkr

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	-	-	-	-	-	-	-	1 121	1 121
Belåningsbara statsskuldförbindelser	156 030	1 701 794	-	-	-	-	-	-	1 857 824
Utlåning till kreditinstitut	2 896 088	-	-	-	-	-	-	9 932	2 906 020
Utlåning till allmänheten	27 650 554	29 417 481	1 233 044	1 571 798	7 805 570	4 165 943	58 818	-	71 903 208
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	756 068	2 271 537	-	-	-	-	-	-	3 027 605
Övriga tillgångar	500 000	-	-	-	-	-	-	302 527	802 527
Summa	31 958 740	33 390 812	1 233 044	1 571 798	7 805 570	4 165 943	58 818	313 580	80 498 305
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	30 482	30 000	-	-	-	-	-	-	60 482
Inlåning från allmänheten	50 907 342	1 110 611	682 041	256 210	90 586	17 818	105	55 695	53 120 408
Emitterade värdepapper	7 758 825	11 669 018	299 772	-	699 034	-	-	-	20 426 649
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	308 163	308 163
Eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	6 582 603	6 582 603
Summa skulder och eget kapital	58 696 649	12 809 629	981 813	256 210	789 620	17 818	105	6 946 461	80 498 305
Differens tillgångar och skulder	-26 737 909	20 581 183	251 231	1 315 588	7 015 950	4 148 125	58 713	-6 632 881	0
Räntederivat, rörlig ränta erhålls ¹	2 290 000	6 391 625	-	-	-	-	-	-	8 681 625
Räntederivat, fast ränta erläggs ²	-	155 000	150 000	526 625	4 320 000	3 500 000	30 000	-	8 681 625
Kumulativ exponering	-24 447 909	2 369 899	2 471 130	3 260 093	5 956 043	6 604 168	6 632 881	-	-

Ränterisikexponering 2018, tkr

Räntebindningstider för tillgångar och skulder - Ränteexponering	Högst 1 mån	Längre än	Längre än	Längre än	Längre än	Längre än	Längre än	Utan ränta	Totalt
		1 mån men högst 3 mån	3 mån men högst 6 mån	6 mån men högst 1 år	1 år men högst 3 år	3 år men högst 5 år	5 år		
Tillgångar									
Kassa	-	-	-	-	-	-	-	1 960	1 960
Belåningsbara statsskuldförbindelser	105 317	1 023 995	-	-	-	-	-	-	1 129 312
Utlåning till kreditinstitut	2 876 150	-	-	-	-	-	-	17 006	2 893 156
Utlåning till allmänheten	28 838 588	25 445 306	937 142	1 054 866	5 281 691	2 508 939	9 991	-	64 076 523
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 207 796	2 111 253	-	-	-	-	-	-	3 319 049
Övriga tillgångar	2 800 000	-	-	-	-	-	-	548 490	3 348 490
Summa	35 827 851	28 580 554	937 142	1 054 866	5 281 691	2 508 939	9 991	567 456	74 768 490
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	53 414	505 847	-	-	-	-	-	-	559 261
Inlåning från allmänheten	48 763 683	1 120 063	959 100	254 944	82 633	20 241	105	64 747	51 265 516
Emitterade värdepapper	7 382 894	7 507 176	400 121	-	698 181	-	-	-	15 988 372
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	301 208	301 208
Efterställda skulder	-	500 000	-	-	-	-	-	-	500 000
Eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	6 154 133	6 154 133
Summa skulder och eget kapital	56 199 991	9 633 086	1 359 221	254 944	780 814	20 241	105	6 520 088	74 768 490
Differens tillgångar och skulder	-20 372 140	18 947 468	-422 079	799 922	4 500 877	2 488 698	9 886	-5 952 632	0
Räntederivat, rörlig ränta erhålls ¹	1 217 000	2 161 325	-	-	-	-	-	-	3 378 325
Räntederivat, fast ränta erlaggs ²	-	20 000	21 200	384 000	1 593 125	1 360 000	-	-	3 378 325
Kumulativ exponering	-19 155 140	1 933 653	1 490 374	1 906 296	4 814 048	5 942 746	5 952 632	-	-

¹ och ² Nominellt värde

Räntenetorisk: genomsnitt på räntenettet under kommande tolv månadersperiod vid en ränteuppgång eller nedgång på 1 procentenhet på balansdagen utgör -8,2 mkr (-9,6 mkr) Beräkningen, som inkluderar derivat, bygger på antagandet att alla tillgångar och skulder samt långa och korta positioner inom ett intervall förfaller i intervallets mitt. Övriga parametrar antas vara oförändrade.

7.2.7.5 Förfallostruktur på derivat som används i säkringsredovisning

	Nominellt belopp 2019			Summa nominellt belopp		Positiva verkliga värden		Negativa verkliga värden	
	Återstående kontraktstid löptid			2019	2018	2019	2018	2019	2018
	< 1 år	1-5 år	> 5 år						
Derivat i säkringsredovisning av ränterisk									
Derivat i verkligt värdesäkringar (portfölj), ränteswappar	831 625	7 530 000	30 000	8 361 625	3 088 325	1 203	-	-	20 686
Derivat i verkligt värdesäkringar (portfölj), räntetak	55 000	185 000	-	240 000	312 000	-	4	-	-
Summa	886 625	7 715 000	30 000	8 601 625	3 400 325	1 203	4	-	20 686
Genomsnittlig ränta säkringsinstrument, ränteswappar	0,31%	0,28%	0,44%	0,28%	0,42%	-	-	-	-
Genomsnittlig ränta säkringsinstrument, räntetak	3,36%	4,16%	-	3,97%	4,16%	-	-	-	-
Derivat ej i säkringsredovisning av ränterisk									
Ränterelaterade kontrakt									
Swappar	-	290 000	-	290 000	290 000	-	-	10 341	17 332
Summa	-	290 000	-	290 000	290 000	-	-	10 341	17 332
Bruttobelopp	886 625	8 005 000	30 000	8 891 625	3 690 325	1 203	4	10 341	38 018

7.3 Likviditetsrisk

7.3.1 Definition

Likviditetsrisk är risken för att Banken får svårigheter att fullgöra åtaganden som är förenade med Bankens 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. Styrelsen i Sparbanken Skåne har definierat likviditetsrisk som risken för att Sparbanken inte kan fullgöra sina betalningsåtaganden på grund av 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 underpris.

7.3.2 Riskaptit

Sparbankens riskaptit avseende likviditetsrisker är mycket låg och risken minimeras i möjligaste mån genom att sätta upp mål avseende likviditetshanteringen och genom att hålla en likviditetsreserv. Banken ska alltid ha en likviditetstäckningsgrad (LCR) som uppgår till minst 110%. Per 2019-12-31 uppgår LCR till 186 %.

För att hålla en likviditetsberedskap även med hänsyn till kommande obligationsförfall av seniora eller säkerställda obligationer har styrelsen fastställt som limit att förfallen ska medräknas med 30% av beloppen för den kommande tre-månadersperioden och 70% av beloppen för den kommande två-månadersperioden, och att banken ändå ska, med hänsyn till detta, ha en LCR på minst 110%. Per 2019-12-31 uppgår denna kvot till 165%.

Banken har även fastställt en limit för så kallad Överlevnadshorisont. Överlevnadshorisonten ger en tidsram för hantering av likviditetsförbättrande åtgärder om banken skulle hamna i en svår stressituation. Ett antagande som hänger samman med måttets kalibrering är att de normala finansiella marknaderna för upplåning inte fungerar antingen för banken isolerat eller för hela branschen. Syftet är att visa på hur många dagar det dröjer innan banken, om inget annat görs, är tvungen att göra en utbetalning som gör att bankens riskaptit för LCR underskrids. Limiten är beslutad till 120 dagar. Per 2019-12-31 är Överlevnadshorisonten 516 dagar.

Därtill följer banken koncentrationsrisker i inlåningen genom att ha styrelselimit för maximal andel av total inlåning som är hänförlig till de 20 största inlåningskunderna. I tillägg har styrelsen fastställt limit för den minsta andel av inlåningen som kan räknas till volym inom insättargarantin.

7.3.3 Riskhantering

För att minimera risken för likviditetsstörningar struktureras Bankens finansiering så att den är långsiktig, stabil och diversifierad. Det ska finnas en balans mellan långsiktiga tillgångar och skulder. Det innebär att placeringar endast görs i likvida värdepapper, d v s värdepapper som handlas på en fungerande marknad.

Styrelsen ansvarar för att Bankens finansiella risker (inklusive likviditetsrisker) identifieras, mäts, hanteras, kontrolleras och rapporteras inom Sparbanken. Styrelsen fastställer årligen Bankens Riskpolicy samt Finans- och kapitalpolicy. Vidare fastställer styrelsen Bankens riskaptit avseende likviditetsrisker, samt Bankens likviditets- och finansieringsstrategi.

För den löpande förvaltningen av likviditetsrisker ansvarar CFO. Sparbankens riskfunktion ansvarar för löpande uppföljning och oberoende kontroll av Bankens egna placeringar och uppföljning av likviditetsrisker. Bankledningen erhåller veckovis uppföljning av likviditeten och styrelsen erhåller månatligen en rapport över Bankens likviditetssituation.



7.3.4 Likviditet

Nedanstående redovisning av likviditetstäckningskvot avser ett ovägt medelvärde.

Respektive period omfattar de 12 månader som föregår slutet på varje kvartal.

tkr		2019-Q4		2019-Q3		2019-Q2		2019-Q1	
1	Summa, högkvalitativa likviditetstillgångar	4 230 092		4 126 304		4 029 678		3 943 143	
2	Inlåning från allmänheten och inlåning från småföretagskunder, varav	44 300 560	3 001 574	43 785 200	2 959 721	42 932 074	2 898 765	41 991 835	2 832 090
3	stabila inlåningar	32 073 002	1 603 650	31 775 577	1 588 779	31 172 733	1 558 637	30 486 574	1 524 329
4	mindre stabila inlåningar	12 227 558	1 397 924	12 009 623	1 370 942	11 759 341	1 340 128	11 505 260	1 307 761
5	Osäkrad kapitalmarknadsfinansiering	6 181 147	2 001 071	5 979 179	1 925 848	6 085 696	1 943 518	6 173 701	1 949 419
6	Operativa inlåningar (alla motparter) och inlåningar i nätverk av kooperativa banker	4 611 864	1 135 807	4 402 448	1 084 297	4 439 111	1 093 955	4 494 735	1 108 069
7	Icke-operativa inlåningar (alla motparter)	1 214 963	510 945	1 255 290	520 109	1 359 887	562 865	1 427 362	589 748
8	Skuld utan säkerhet	354 319	354 319	321 441	321 441	286 697	286 697	251 603	251 603
9	Säkrad kapitalmarknadsfinansiering		0		0		0		0
10	Ytterligare krav	8 899 699	480 055	8 594 655	464 777	8 154 809	442 599	7 817 224	425 572
11	Utflöden kopplade till derivatexponeringar och andra krav på säkerhet	2 179	2 179	2 196	2 196	2 236	2 236	2 349	2 349
12	Utflöden kopplade till finansieringsförlust för skuldprodukter	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kredit- och likviditetsfaciliteter	8 897 520	477 876	8 592 459	462 580	8 152 573	440 363	7 814 874	423 223
14	Andra avtalsmässiga finansieringsskyldigheter	105 932	84 604	105 299	83 933	110 779	89 340	95 938	76 244
15	Andra villkorade finansieringsskyldigheter	0	0	0	0	0	0	0	0
16	SUMMA KASSAUTFLODEN	5 567 303		5 434 278		5 374 222		5 283 326	
17	Utlåning mot säkerhet (t.ex. omvända repor)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Inflöden från fullt presterande exponeringar	4 241 248	3 906 434	4 558 095	4 260 589	4 833 347	4 585 074	4 685 866	4 492 396
19	Andra kassainflöden	28 243	28 243	29 823	29 823	29 818	29 818	31 109	31 109
EU-19a	(Mellanskillnaden mellan summan av vägda inflöden och summan av vägda utflöden som uppkommer på grund av transaktioner i tredjeländer när det finns överföringsbegränsningar eller som är denominerade i icke-konvertibla valutor).		0		0		0		0
EU-19b	(Överskott av inflöden från ett specialiserat kreditinstitut)		0		0		0		0
20	SUMMA KASSAINFLODEN	4 269 491		4 587 918		4 863 165		4 716 975	
EU-20a	Helt undantagna inflöden								
EU-20b	Inflöden som omfattas av det övre taket på 90 %								
EU-20c	Inflöden som omfattas av ett övre tak på 75 %	4 269 491	3 719 251	4 587 918	3 819 521	4 863 165	3 799 307	4 716 975	3 787 772
21	LIKVIDITETSBUFFERT	4 230 092		4 126 304		4 029 678		3 943 143	
22	SUMMA NETTOKASSAUTFLODEN	1 848 053		1 614 758		1 574 915		1 495 554	
23	LIKVIDITETSTÄCKNINGSKVOT	239%		265%		265%		272%	

Likviditet mkr	2019	2018
Likviditetsreserv	7 104	9 435
Varav:		
kassamedel	2 423	5 227
belåningsbara statsskuldförbindelser	1 858	1 129
emitterade av offentliga organ	251	702
säkerställda obligationer	2 572	2 377
Likviditetskvoter		
Utlåning/inlåning	135%	125%
Likviditetstäckningskvot (LCR)	186%	282%

Sparbanken håller en avskild reserv av högkvalitativa likvida tillgångar som kan användas för att säkra Bankens kortsiktiga betalningsförmåga. Storleken på reserven ska vara sådan att det är möjligt att stå emot en allvarlig likviditetspåfrestning.

Likviditetsreserven består av tillgångar som kan skapa likviditet på kort sikt (max 5 dagar) till förutsägbara värden.

Kravet är att tillgångarna är likvida på den privata marknaden och belåningsbara i centralbanken. Inlåningsmedel i annan bank, som är tillgängliga påföljande dag, kan medräknas i likviditetsreserven.

7.3.5 Finansiering

För att säkerställa den framtida finansieringen har Banken utformat en långsiktig strategi för möjlighet till anskaffning av kapital, närvaro på de finansiella marknaderna och att det finns tillräcklig diversifiering av finansieringskällorna. Den största delen av finansieringen kommer från inlåning från allmänheten. Merparten av inlåningen är rörlig. Banken har ett program för säkerställda obligationer i svenska kronor, med en ram om 30 miljarder kronor, för att diversifiera upplåningen ytterligare. Sedan tidigare har banken ett MTN-program (Medium Term Notes) för längre finansiering samt ett certifikatsprogram för kort finansiering. Samtliga obligationer är noterade på Nasdaq OMX Nordic Stockholm. Mer information om obligationsprogrammen finns på www.sparbankenskane.se.

Banken har under året emitterat säkerställda obligationer till nominellt 3 000 mkr. Totalt utestående säkerställda obligationer uppgick per 31 december 2019 till 9 000 mkr. Säkerhetsmassan för säkerställda obligationer uppgår till 15 973 mkr. I denna säkerhetsmassa ingår för närvarande enbart hypotekskrediter med pantobjekt som är belågna i Sverige avsedda för bostadsändamål och är s.k. villafastigheter, dvs. fastigheter avsedda för en eller två familjer, samt pant i bostadsrätt som är avsedd för bostadsändamål. Programmet för säkerställda obligationer åsätts rating AAA med stable outlook av kreditvärderingsföretaget S&P Global. Utvecklingen av verksamheten med säkerställda obligationer rapporteras månadsvis till styrelsen.

Bankens utestående obligationer utöver ovannämnda säkerställda obligation, uppgick per 31 december 2019 till 6 316 mkr (totalt program om 10 000 mkr) och emitterade certifikat uppgick till nominellt 950 mkr (totalt program om 4 000 mkr). Utestående certifikat har inte förändrats under året.

I oktober månad emitterade banken sin första MREL-obligation (Senior non-preferred) om 1 000 mkr med en löptid på fem år. Detta är första steget för att banken ska uppfylla Riksgäldens MREL-krav kommande år.

Efterställda skulder, i form av tidsbundna förlagslån, har i enlighet med tillstånd från Finansinspektionen förtidsinlösts under juni månad.

7.3.6 Intecknade och icke-intecknade tillgångar

Bankens intecknade tillgångar utgörs nästan uteslutande av bostadskrediter som ingår i säkerhetsmassan för säkerställda obligationer som banken emitterat. Vidare har banken kapitalförsäkringar som är pantsatta för pensionsåtagande samt ställda säkerheter OTC-derivat.

2019-12-31		Redovisat värde av intecknade tillgångar	Verkligt värde av intecknade tillgångar	Redovisat värde av icke-intecknade tillgångar	Verkligt värde av icke-intecknade tillgångar
		010	040	060	090
010	Det rapporterade institutets tillgångar, tkr				
030	Egetkapitalinstrument	-	-	4 000	4 000
040	Räntebärande värdepapper	-	-	4 885 429	4 885 429
050	varav: säkerställda obligationer	-	-	2 776 855	2 776 855
060	varav: tillgångssäkrade tillgångar	-	-	-	-
070	varav: emitterade av nationella regeringar	-	-	-	-
080	varav: emitterade av finansiella företag	-	-	-	-
090	varav: emitterade av icke-finansiella företag	-	-	2 108 574	2 108 574
120	Andra tillgångar	16 036 063	-	59 572 813	-
121	varav lån med fastighet som säkerhet	15 972 894	-	40 046 676	-

2018-12-31		Redovisat värde av in-tecknade tillgångar	Verkligt värde av in-tecknade tillgångar	Redovisat värde av icke-in-tecknade tillgångar	Verkligt värde av icke-in-tecknade tillgångar
		010	040	060	090
010	Det rapporterade institutets tillgångar, tkr				
030	Egetkapitalinstrument	-	-	4 000	4 000
040	Räntebärande värdepapper	-	-	4 448 361	4 448 361
050	varav: säkerställda obligationer	-	-	2 583 016	2 583 016
060	varav: tillgångssäkrade tillgångar	-	-	-	-
070	varav: emitterade av nationella regeringar	-	-	199 904	199 904
080	varav: emitterade av finansiella företag	-	-	25 025	25 025
090	varav: emitterade av icke-finansiella företag	-	-	1 640 416	1 640 416
120	Andra tillgångar	11 795 908	-	58 520 221	-
121	varav lån med fastighet som säkerhet	11 736 753	-	37 350 135	-

7.3.7 Likviditetsexponering

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

Likviditetsexponering, 2019, tkr

Kontraktuell återstående löptid (odiskonterat värde)	Odiskonterade kassaflöden - Kontraktuell återstående löptid						
	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa nominella kassaflöden
Tillgångar							
Kassa	-	-	-	-	-	1 121	1 121
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	403 327	10 112	1 457 748	-	-	1 871 187
Utlåning till kreditinstitut	2 906 020	-	-	-	-	-	2 906 020
Utlåning till allmänheten	899 835	1 865 776	7 099 554	13 439 441	68 785 532	-	92 090 138
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	6 289	670 408	2 371 921	-	-	3 048 618
Övriga tillgångsposter	-	500 000	-	-	-	302 527	802 527
Summa tillgångar	3 805 855	2 775 392	7 780 074	17 269 110	68 785 532	303 648	100 719 611
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	15 482	45 000	-	-	-	-	60 482
Inlåning från allmänheten	50 572 151	1 590 684	847 262	97 817	-	-	53 107 914
Derivat	-	6 956	15 627	38 732	613	-	61 928
Emitterade värdepapper	-	1 690 065	1 121 922	17 964 183	-	-	20 776 170
Övriga skuldposter och eget kapital	-	-	-	-	-	6 890 766	6 890 766
Summa skulder och eget kapital	50 587 633	3 332 705	1 984 811	18 100 732	613	6 890 766	80 897 260
Kreditlöften	-5 207 478	-	-	-	-	-	-5 207 478
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	-3 373 079	-	-	-	-	-	-3 373 079
Beviljad outnyttjad kredit hos Swedbank	2 000 000	-	-	-	-	-	2 000 000
Total skillnad	-53 362 335	-557 313	5 795 263	-831 622	68 784 919	-6 587 118	13 241 793

Likviditetsexponering, 2018, tkr

Kontraktuellt återstående löptid (odiskonterat värde)	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
Tillgångar							
Kassa	-	-	-	-	-	1 960	1 960
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	270 356	256 266	602 216	-	-	1 128 838
Utlåning till kreditinstitut	2 893 156	-	-	-	-	-	2 893 156
Utlåning till allmänheten	867 975	1 098 740	7 449 575	11 762 101	67 567 804	-	88 746 195
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	2 702	988 455	2 330 916	-	-	3 322 073
Övriga tillgångsposter	-	2 800 000	-	-	-	548 491	3 348 491
Summa tillgångar	3 761 131	4 171 798	8 694 296	14 695 233	67 567 804	550 451	99 440 713
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	38 414	69 451	73 194	385 383	-	-	566 442
Inlåning från allmänheten	48 374 221	1 667 526	1 131 338	94 617	-	-	51 267 702
Derivat	-	1 166 186	1 953 651	12 991 260	-	-	16 111 097
Emitterade värdepapper	-	7 605	19 581	49 746	-	-	76 932
Efterställda skulder	-	2 253	502 329	-	-	-	504 582
Övriga skuldposter och eget kapital	-	-	-	-	-	6 455 341	6 455 341
Summa skulder och eget kapital	48 412 635	2 913 021	3 680 093	13 521 006	-	6 455 341	74 982 096
Kreditlöften	-4 879 598	-	-	-	-	-	-4 879 598
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	-3 187 867	-	-	-	-	-	-3 187 867
Beviljad outnyttjad kredit hos Swedbank	2 000 000	-	-	-	-	-	2 000 000
Total skillnad	-50 718 969	1 258 777	5 014 203	1 174 227	67 567 804	-5 904 890	18 391 153

Tabellerna visar en analys av tillgångar och skulder utifrån förväntade tidpunkter för återbetalning eller bortbokning av samtliga tillgångar och skulder i balansräkningen.

Banken bedömer att de förväntade tidpunkterna för återvinning eller bortbokning av tillgångar och skulder i balansräkningen i allt väsentligt överensstämmer med de löptider som beskrivs i tabellen ovan. Dock med undantag för att merparten av inlåning från allmänheten bedöms ha en förväntad löptid överstigande 12 månader.

7.4 Beredskapsplan och stresstester

Sparbanken har fastställt en beredskapsplan för hantering av likviditetsrisker. Syftet med beredskapsplanen är att förbereda Banken på olika handlingsalternativ om likviditetsutvecklingen får en ogynnsam utveckling. I beredskapsplanen beskrivs händelser som kan utlösa beredskapsplanen samt åtgärder för att förstärka likviditeten.

Sparbanken genomför stresstester regelbundet. Resultatet av stresstesterna utvärderas mot Bankens fastställda riskapitit och används för att anpassa Bankens strategier och riktlinjer.

7.5 Operativ risk

7.5.1 Definition

Med operativ risk avses risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade interna processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. Definitionen inkluderar legal risk. Med legal risk menas risken för böter, skadestånd eller straffåtgärder utdömda vid myndighetsutövning, samt därtill kostnader i samband med förlikningar, juridiska processer etc.

7.5.2 Riskaptit

Operativ risk är av sin natur, till skillnad från finansiella risker, inte direkt kopplad till affärsmässigt risktagande utan beror i stället av verksamhetens omfattning, art och komplexitet. Då operativ risk är en icke önskvärd risk ska såväl förväntade som oförväntade förluster ligga på en låg nivå och i första hand kunna täckas av löpande intjäning. Verksamheten strävar också aktivt efter att minimera den operativa riskexponeringen då den är att betrakta som en kostnad vilken ska minimeras i största möjliga utsträckning. Sparbankens styrelse har bland annat definierat en limit avseende individuella operativa förluster uppgående till 3 mkr samt ackumulerade förluster på 20 mkr sett över en 12 månadersperiod. För att följa riskutvecklingen har därtill ett antal riskindikatorer fastställts, vilka mäts och rapporteras kvartalsvis.

7.5.3 Metod för beräkning av operativa risker

Sparbanken kapitaltäckar operativ risk enligt schablonmetoden. Enligt schablonmetoden ska instituten dela in sina verksamheter i affärsområden med avgränsningar som ges av CRR-regelverket. Instituterna ska beräkna kapitalbaskravet för operativ risk som det treåriga genomsnittet av summan av de årliga kapitalbaskraven för samtliga de affärsområden som avses.

Det årliga kapitalbaskravet för varje affärsområde är lika med produkten av den procentsats som regelverket anger, och den del av den relevanta indikatorn som har fördelats på respektive affärsområde.

Som indikator används summan av räntenetto, provisionsnetto, utdelningar, nettoresultat av finansiella transaktioner, övriga rörelseintäkter samt kostnader avseende outsourcing i Swedbank. Resultatet beräknas på 12 månaders verksamhet.

7.5.4 Hantering av operativa risker

Riskhanteringen avseende operativ risk är en del av Sparbankens totala riskhanteringsprocess. Utifrån generella principer som tydlig ansvarsfördelning, individuellt ansvarstagande för identifiering av operativa risker, beaktande av operativa risker vid prissättning av nya produkter, löpande kompetensutveckling och dualitetsprinciper samt årlig självutvärdering bidrar alla medarbetare till en god hantering av den operativa risken i Banken.

7.5.4.1 Incidenthantering

Incidenter hanteras så långt det är möjligt inom det verksamhetsområde eller den process där risken uppstår. Alla anställda är ansvariga för att rapportera incidenter i det dagliga arbetet. Personen som upptäcker en incident är ansvarig att snarast rapportera den till närmaste chef enligt Instruktionen för incidentrapportering. Signaler från inträffade incidenter analyseras löpande och åtgärder följs upp av Riskcontroller för operativa risker. Sparbanken dokumenterar inträffade incidenter samt mäter de förluster som har uppstått i samband med de inträffade incidenterna mot de limiter och indikatorer som beslutats inom området.

7.5.4.2 Beredskap och kontinuitetsplanering

Sparbanken har upprättat kontinuitets- och beredskapsplaner för de verksamhetskritiska processer som Sparbanken identifierat, samt för bankområden och avdelningar. Planernas syfte är att säkerställa förmågan att upprätthålla verksamhet och begränsa förlusterna i händelse av en allvarlig störning. Planerna uppdateras och testas årligen.

7.5.4.3 Självutvärdering

Bankområden och avdelningar, inklusive avtalsägare och processägare, ansvarar för bedömning av verksamhetens risknivåer med hjälp av en självutvärderingsprocess. Självutvärderingen görs i workshopformat där hela processen, kontoret eller avdelningen är representerad. I processen bedöms sannolikheten för att en risk inträffar och vilka konsekvenserna blir av detta.

Incidenthanteringen fungerar som en input till workshopen. Varje verksamhetsområde, kontor och avdelning fastställer, som en del av självutvärderingen, vilka åtgärder som ska vidtas för att hantera de risker som identifierats.

7.5.4.4 Godkännandeprocess för nya produkter (NPAP)

Sparbanken har en process för nya eller förändrade produkter, aktiviteter, processer och system (i det följande benämns som nya/förändrade produkter). Det är varje verksamhetsansvarigs ansvar att alla nya/förändrade produkter är godkända enligt NPAP innan implementation eller lansering av produkten. Godkännandet av produkten baseras på ett beslutsunderlag som ska ge möjlighet till identifiering av risker från alla de delar av organisationen som ska hantera den nya/förändrade produkten. NPAP-rådet utgörs av experter inom någon av 7 obligatoriska enheter, vars uppgift är att utvärdera om objektet som ligger till grund för ett förslag till fullt kan hanteras utifrån det perspektiv som enheten företräder. Rådet ska identifiera potentiella risker i förslaget samt bedöma hur dessa påverkar, samt fatta beslut om godkännande, godkännande med vissa villkor eller avslag.

Sparbanken Skåne AB (publ)
Box 204
221 00 Lund
Telefon: 0771-12 20 00
sparbankenskane.se

Mall för de viktigaste delarna i kapitalinstrument

Kärnprimärkapital

1	Emittent	Sparbanken Skåne AB (publ)
2	Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från Cusip, Isin eller Bloomberg för privata placeringar)	Inte tillämpligt
3	Reglerande lag(ar) för instrument	Svensk lag
Rättslig behandling		
4	Övergångsbestämmelser enligt kapitaltäckningsförfordningen	Kärnprimärkapital
5	Bestämmelser enligt kapitalkravsförfordningen efter övergångsperioden	Kärnprimärkapital
6	Godtagbara på individuell/grupp (undergruppsnivå)/individuell och grupp (undergrupps)nivå	Individuell
7	Instrumenttyp (typer ska specificeras av varje jurisdiktion)	Kärnprimärkapital enligt förordning (EU) No 575/2013 artikel 28
8	Belopp som ska redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljoner, enligt senaste rapporteringsdatum)	1 668 336 400 SEK
9	Instrumentets nominella belopp	1 668 336 400 SEK
9a	Emissionspris	Inte tillämpligt
9b	Inlösenpris	Inte tillämpligt
10	Redovisningsklassificering	Eget kapital
11	Ursprungligt emissionsdatum	1999-11-19
12	Eviga eller tidsbestämda	Evigt
13	Ursprunglig förfallodag	Ingen förfallodag
14	Emittents inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndigheten	Nej
15	Valfritt inlösendatum, i förekommande fall	Inte tillämpligt
16	Efterföljande inlösendatum, i förekommande fall	Inte tillämpligt
Kuponger/utdelningar		
17	Fast eller rörlig utdelning/kupong	Inte tillämpligt
18	Kupongränta och eventuellt tillhörande index	Inte tillämpligt
19	Förekomst av utdelningsstopp	Nej
20a	Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	Helt skönmässigt
20b	Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	Helt skönmässigt
21	Förekomst av step-up eller annat incitament för återlösen	Inte tillämpligt
22	Icke-kumulativa eller kumulativa	Icke-kumulativa
23	Konvertibla eller icke-konvertibla	Icke-konvertibla
24	Om konvertibla, konverteringstrigger(s)	Inte tillämpligt
25	Om konvertibla, helt eller delvis	Inte tillämpligt
26	Om konvertibla, omräkningskurs	Inte tillämpligt
27	Om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering	Inte tillämpligt
28	Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen görs till	Inte tillämpligt
29	Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringen görs till	Inte tillämpligt
30	Nedskrivningsdelar	Nej
31	Om nedskrivning, nedskrivningstrigger(s)	Inte tillämpligt
32	Om nedskrivning, fullständig eller delvis	Inte tillämpligt
33	Om nedskrivning, permanent eller tillfällig	Inte tillämpligt
34	Om nedskrivningen är tillfällig, beskrivning uppskrivningsmekanismen	Inte tillämpligt
35	Position i prioriteringshierkin för likvidation (ange typ av instrument som är direkt högre i rangordningen)	Bankens kapitalbas består enbart av primärkapital
36	Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven	Nej
37	Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven	Inte tillämpligt