



Risk och kapitalhantering

– Information enligt Pelare 3 – 2020



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 2020-12-31.

Denna rapport är en del av kapitaltäckningsregelverket som bygger på tre pelare: Pelare 1 omfattar regler för att beräkna minimikapitalkrav, det vill säga det lägsta kapitalet som en bank måste ha för att täcka kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker.

Pelare 2 omfattar krav på att banker ska dokumentera sin interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). I sin IKLU ska banken ta hänsyn till samtliga risker som banken exponeras för, inte bara de som inkluderas i minimikapitalkravet enligt pelare 1, och göra en bedömning av sitt totala kapital- och likviditetsbehov. Pelare 2 är samlingsnamnet för bankernas egna kapital- och likviditetsutvärdering och Finansinspektionens översyns- och utvärderingsprocess. IKLU-processen ligger till grund för det eventuella extra kapitalpåslag som banken behöver hålla i pelare 2 för de risker som inte täcks inom ramen för pelare 1.

Pelare 3 omfattar krav på offentliggörande av information om risker, riskhantering och kapitaltäckning. Denna rapport innehåller information som banken ska offentliggöra enligt pelare 3. Rapporten bör läsas tillsammans med årsredovisningen, och publiceras i samband med Års- och hållbarhetsredovisningen på Sparbanken Skånes hemsida. Rapporten har inte varit föremål för granskning av bankens revisorer. För offentliggörande av periodisk information som lämnas oftare än årligen hänvisas till bankens kvartalssrapporter samt kvartalsvisa offentliggörande om Riskhantering och Kapitaltäckning.

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. Banken riktar sig främst mot hushåll, små- och medelstora företag, samt kommuner.

Verksamheten bedrivs 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 2020

Rörelseresultatet för 2020 uppgick till 838 mkr (638 mkr). Goodwillavskrivningarna påverkade resultatet negativt med 164 mkr för jämförelseperioden. Goodwill är helt avskriven sedan maj 2019.

Rörelseresultatet för året ligger i nivå med ekonomiska mål. Detta med undantag för stora kreditreserveringar som kommenteras nedan.

Förbättrat räntenetto jämfört med samma period 2019 samt fortsatt god kostnadskontroll gör att intjänningen före kreditförluster är god.

Bankens totala affärsvolym var per 31 december 2020 220 884 (204 707 mkr). Detta innebär att affärsvolymen ökade med 8 procent under 2020. Tillväxten beror främst på ökning i utlåningsvolymerna samt ökade volymer för fonder och försäkringar. Fjolårets goda utveckling på Utlåningen till allmänheten har fortsatt under året. Utlåningen till allmänheten uppgick per 31 december 2020 till 75 982 mkr (71 903 mkr). Ökningen består främst av nyutlåning till både privat- och företagskunder, men även av viss omläggning av Bolån från förmedlade volymer till Utlåning i egen balansräkning. En förklaring till ökningen är den goda utvecklingen av fastighetsmarknaden i vårt verksamhetsområde.

Utlåningen fortsätter hålla en god kreditkvalitet. Dock har bankens kreditreserveringar för förväntade framtida kreditförluster ökat under året. Detta som en följd av den osäkerhet inom framförallt vissa företagsbranscher som coronapandemins utbrott medfört.

Under årets första kvartal ökade reserveringarna avseende Utlåning till allmänheten kraftigt, från 106 mkr till 204 mkr. Detta framförallt på grund av ökade reserveringar för förväntade kreditförluster i stadie 3. Ökningen uppgick till 82 mkr och bestod till stor del av enskilda större riskengagemang som identifierats under perioden. Under andra kvartalet minskade reserveringarna något. Även under kvartal tre och fyra har reserveringarna minskat. Reserven per 31 december uppgick till 150 mkr.

Sammantaget uppgick kreditförlustnivån under året till -0,06 procent (+0,02 procent). Andelen lån i stadie 3, netto, uppgick till 0,52 procent (0,17 procent) och reserveringsgraden för lån i stadie 3 till 17 procent (32 procent). Den låga reserveringsgraden för lån i stadie 3 beror på att några större engagemang bedöms till stor del vara säkerställda med fullgoda säkerheter.

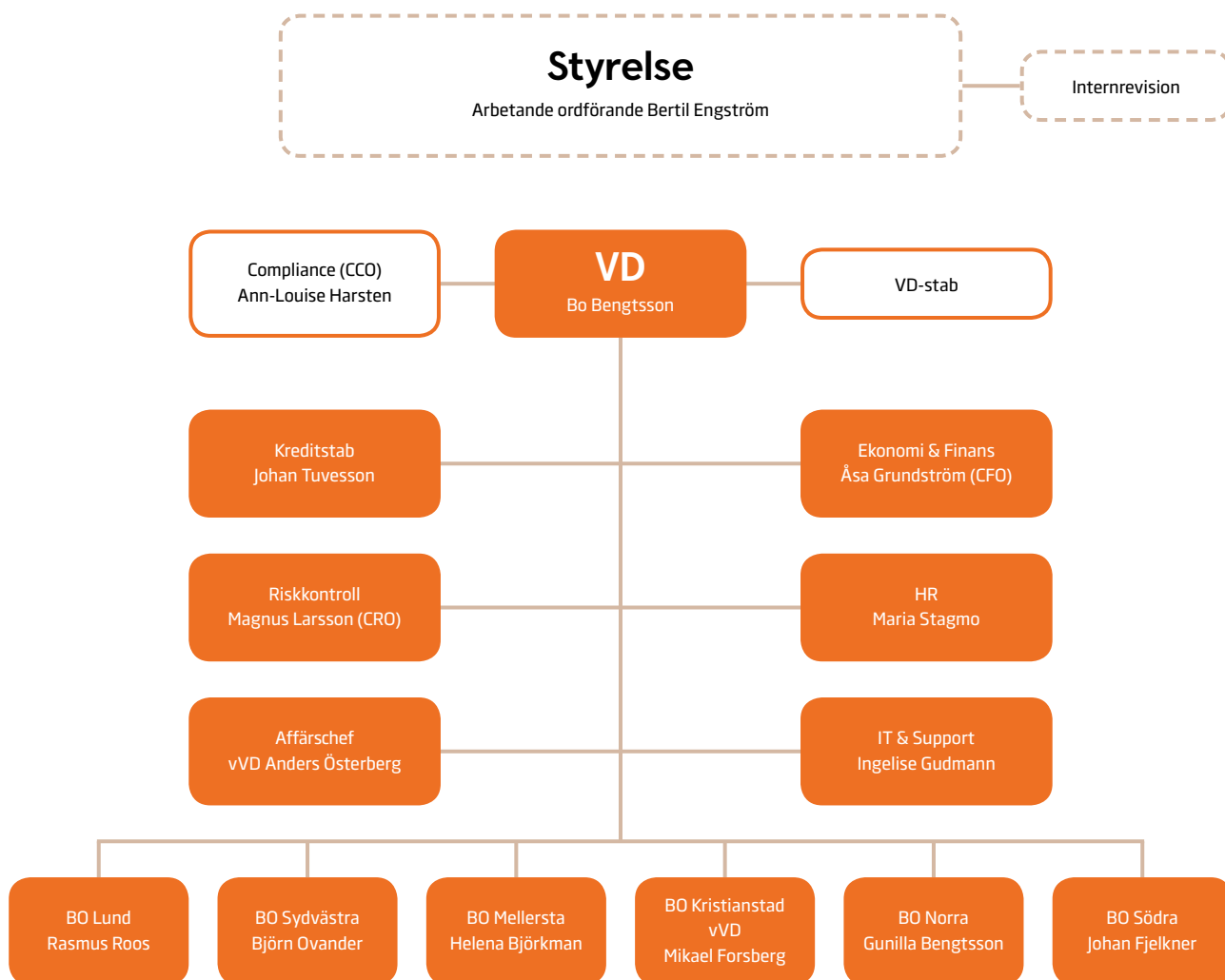
Bankens bedömning av reserveringsbehovet grundar sig i att det sker en återhämtning under 2021. Skulle prognoserna för BNP, arbetslöshet och huspriser försämrats under 2021, kan det innebära ökade reserveringar.

Nettokostnaden för konstaterade förluster under året ligger något lägre, -7 mkr, än 2019 (-10 mkr). Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster under året uppgår till +8 mkr (+7 mkr).

Den totalt förmedlade lånestocken till Swedbank Hypotek uppgick per 31 december 2020 till 15 728 mkr (15 875 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 kändedom, bransch erfarenhet, utbildning, geografiskt ursprung samt kön och ålder.

Nomineringskommittén fastställer årligen mål för att uppnå mångfald i styrelsen och efterleva kraven i Sparbankens Policy för styrelsens och ledningens lämplighet och mångfald.

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 1-2 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 Ersättningssystem

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 ersättningssystemet 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 företagets riskprofil. Vidare innefattar ersättningspolicyen även Sparbankens regelverk rörande fast och rörlig ersättning. Den rörliga ersättningen består av resultatandelar och är samma för samtliga anställda inom bankens första försvarslinje (se avsnitt 5.3). VD, bankledning (inklusive CRO) och CCO omfattas inte av resultatandelssystem. Under 2020 är utdelningen i resultatandelarna beroende av uppnått rörelseresultat i förhållande till budget, räntabilitet samt kundnöjdhet. 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 ersättningssystemet generellt överensstämmer med fastställda kriterier. Som ett underlag för denna bedömning lämnar compliance- och riskfunktionerna skriftliga underlag i form av riskanalys av ersättningssystemet 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 har riskanalyser resulterat i bedömningen att mycket begränsade risker är kopplade till Sparbankens ersättningssystem 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 resultatandelsstiftelsen. 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 2020 identifierat 41 anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på Sparbankens riskprofil, varav 26 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, ränterisker, likviditetsrisker, operativa risker samt miljörisker och andra hållbarhetsrisker (se vidare närmare definition, mätning och riskhantering för respektive risk under avsnitt 7).

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
- Riskaptit
- Riskhanteringsprocessen
- Riskmätningmetoder
- Process för intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU)
- Interna regler för hantering av risk i form av policyer och instruktioner
- Funktion för oberoende riskkontroll
- Rapporteringsrutiner

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

Riskhanteringssystemet utvärderas 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 riskaptit samt tillhörande limiter. En grundläggande förutsättning i Sparbankens riskstrategi är därför att affärsplanen tar utgångspunkt i och utvärderas gentemot fastställda mål, riskaptiter och limiter. Detta gäller även Sparbankens process för IKLU och kapitalplanering.

För att möjliggöra en god operativ styrning av riske exponeringen ska den riskrapportering som regelbundet avlevereras till styrelsen innehålla en uppföljning av hur riske exponeringen vid rapporteringstillfället förhåller sig till fastställd riskaptit och samtliga beslutade limiter. Om verksamheten under perioden mellan fastställda rapporteringstillfällen får kännedom om överträdelser av riskaptit 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.

Sparbanken finansierar sin verksamhet med inlåning, marknadsfinansiering (säkerställda obligationer, MTN-program samt certifikatprogram) samt eget kapital. Utlåningen består i huvudsak av bostadslån, företagsutlåning, utlåning till privatpersoner utan säkerhet samt innehav i räntebärande värdepapper. Sparbanken är genom sin verksamhet utsatt för ränterisk då räntebindningstider varierar mellan produkter och mellan tillgångs- respektive skuldsidan vilket påverkar värdet av tillgångarna och skulderna vid förändrade marknadsräntor (värdeförändringsrisk). Dessutom är Sparbanken exponerad mot räntenettonettorisk vilket påverkar intjäningen genom att olika löptider och olika räntevillkor påverkar ränteintäkter och ränteutgifter vid förändrade marknadsräntor.

Den genomsnittliga räntebindningen på utlåningssidan påverkas och styrs över tid av vilken typ av räntevillkor som Sparbankens kunder efterfrågar. Är kundefterfrågan på bundna räntor stor kommer durationen att successivt öka på tillgångssidan och omvänt. Sparbanken har som strategi att begränsa den strukturella ränterisken i så stor utsträckning som är ekonomiskt försvarbart och har inte som strategi att skapa avkastning genom kort finansiering och lång utlåning. Ränterisken begränsas i första hand genom att styra finansieringen så att den speglar de räntemässiga villkor som finns på tillgångssidan. Utifrån hur väl denna balansering löpande faller ut kompletterar Sparbanken ränteriskhanteringen genom att använda sig av räntederivat. Genom derivatanvändning, primärt ränteswappar, kan Sparbanken svappa bort längre räntebindningstider och därigenom minska känsligheten mot ränterisk och bättre balansera tillgångars och skuldernas räntebindningsvillkor och styra nivån av ränterisk. I de fall Sparbanken har utlåning med räntetak gentemot kunden används även räntederivat som kompenserar Sparbanken för intäktsbortfall som annars uppstår.

Sparbanken säkerställer genom riskpakter för värdeförändringsrisk att risktagandet sker inom de gränser som har beslutats av styrelsen. Funktionen för Ekonomi & Finans ansvarar för den löpande hanteringen av ränteriskerna.

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 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 bankens verksamhet och organisation.

5.3 Tre försvarslinjer

Sparbankens riskhantering följer roll och ansvarsfördelning enligt de tre försvarslinjerna:

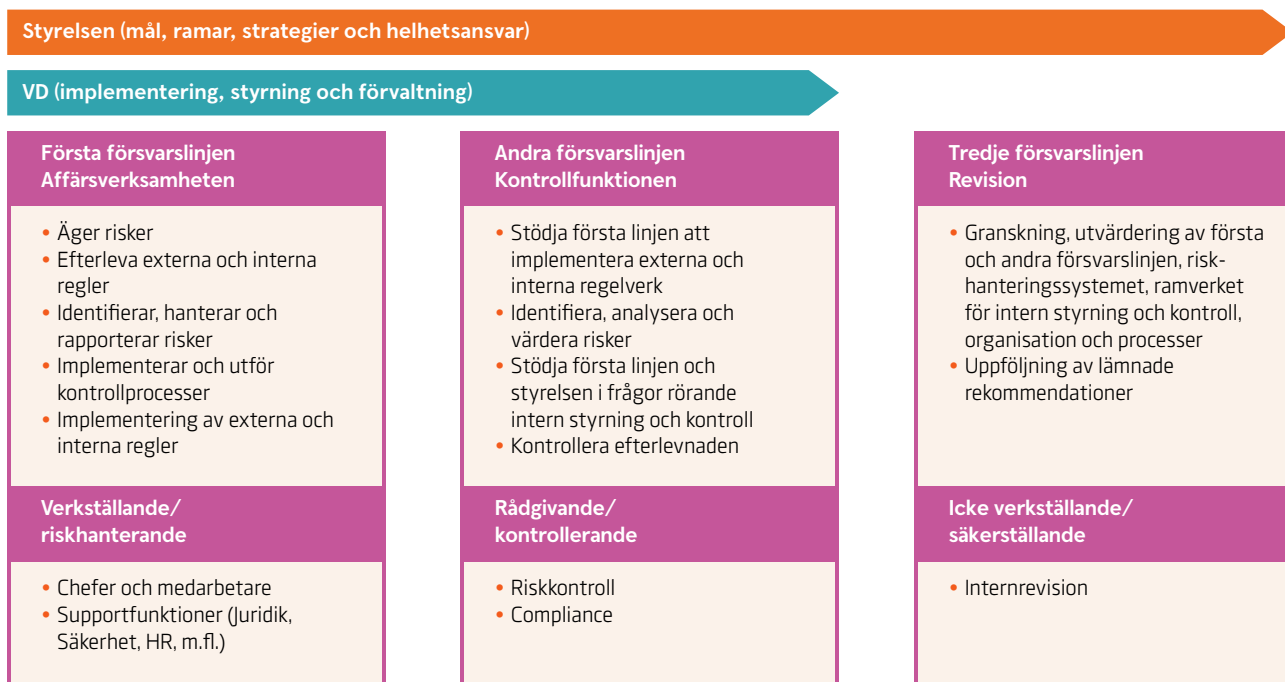
Första försvarslinjen avser alla riskhanteringsaktiviteter som utförs av affärsrörelsen. Verksamheten som tar risken äger också risken, vilket innebär att den dagliga hanteringen av risker sker ute i verksamheten. Alla anställda har ett eget ansvar att bidra till en god riskkultur genom att efterleva 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 överträdelser 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 riskaptiten 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

Riskkontrollfunktionen är oberoende i förhållande till affärsverksamheten. Detta innebär att funktionen inte har något kund- eller affärsansvar. Riskkontrollfunktionen är direkt underställd VD och rapporterar direkt till styrelsen. Ansvarig för Riskkontrollfunktionen 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

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

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

5.7 Styrelsens deklaration kring riskhanteringssystemet

Styrelsen har beslutat om följande riskdeklaration och riskförklaring:

Riskdeklaration: Banken har ett tillfredsställande riskhanteringssystem, vars struktur och processer är ändamålsenliga i förhållande till bankens affärsstrategi, riskprofil och den övergripande, av styrelsen beslutade, riskstrategin, vilken redovisas ovan i avsnitt 5.2.

Riskförklaring: Övergripande har Sparbanken som mål att ha en total kapitalrelation som med marginal överstiger det lagstadgade kravet. Styrelsens långsiktiga kapitalmål är att total kapitalrelation ska överstiga lagstadgade kapitalkrav, inklusive buffertkrav och pelare 2-krav, med 4 procentenheter. En lägsta nivå, dvs styrelsens riskaptit, är att den totala kapitalrelationen ska uppgå till minst lagstadgat krav inklusive buffertkrav och pelare 2-krav plus två procentenheter. Per 2020-12-31 uppgår bankens totala kapitalrelation till 20,4% vilket innebär att kapitalnivån överstiger kapitalkrav inklusive buffertkrav och pelare 2-krav med 5,2%.

Bankens likviditetssituation är mycket god och överstiger med god marginal de limiter som fastställts.

Bankens riskprofil samverkar med affärsstrategin, och håller sig inom den riskaptit som fastställts av styrelsen. Bankens riskhantering säkerställer att bankens riskprofil håller sig inom de ramar som styrelsen har beslutat för verksamheten.

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 ska hålla en kontracyklisk kapitalbuffert utöver minimikapitalkrav och kapitalkonserveringsbuffert i enlighet med FFFS 2014:33. Finansinspektionen har under året beslutat sänka kravet för kontracyklisk kapitalbuffert till 0 procent (2,5 procent).

Kapitalbasen uppgick vid årsskiftet 2020 till 6 817 mkr och består enbart av primärkapital.

Kapitalbas	2020	2019
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	-	-
Balanserad vinst	1 615 448	1 118 049
Vinst som kan hänföras till bankens ägare	658 733	497 399
Avdrag för icke godtagbar del av årsresultatet	-231 231	-150 150
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	7 009 113	6 431 461
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
Värdejusteringar på grund av kraven på försiktig värdering	-5 390	-4 885
Uppskjutna skattefordringar	-17 721	-14 937
Avdrag för IRK Reserveringar	-169 149	-121 791
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-192 260	-141 613
Kärnprimärkapital	6 816 853	6 289 848
Kapitalbas	6 816 853	6 289 848

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 2020 tkr	Ursprungligt åtagande före konverterings- faktor	Exponerings- värde	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav	Genomsnittlig riskvikt
Kreditrisk enligt IRK-metoden					
Institutsexponeringar	9 686 590	9 687 907	2 077 286	166 183	21,4%
Företagsexponeringar					
varav SME företag	16 178 620	11 809 843	7 146 060	571 685	60,5%
varav övriga företagsexponeringar	2 080 548	5 921 398	2 615 126	209 210	44,2%
Exponeringar med säkerhet i fastighet	35 357 693	32 955 378	4 868 966	389 517	14,8%
Hushållsexponeringar					
varav SME företag	4 240 791	3 909 081	1 218 597	97 488	31,2%
varav övriga hushållsexponeringar	10 494 549	10 408 870	1 857 744	148 620	17,8%
Motpartlösa exponeringar	235 579	235 579	234 998	18 800	99,8%
Summa	78 274 370	74 928 056	20 018 777	1 601 502	26,7%
Kreditrisk enligt schablonmetoden					
Exponeringar mot stater och centralbanker	10 968	40 608	-	-	-
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	2 684 942	2 386 098	-	-	-
Exponeringar mot enheter inom den offentliga sektorn	5 416 182	5 416 182	-	-	-
Företagsexponeringar	1 584 498	1 274 317	1 238 118	99 049	97,2%
Hushållsexponeringar	5 172 002	4 090 527	2 890 485	231 239	70,7%
Exponeringar mot säkerhet i fastighet	10 620 761	10 583 845	3 610 834	288 867	34,1%
Fallerade exponeringar	33 311	23 839	24 566	1 965	103,0%
Summa	25 522 664	23 815 416	7 764 003	621 120	32,6%
Totalt	103 797 034	98 743 472	27 782 780	2 222 622	28,1%

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	10 497 958	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%

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

Operativa risker tkr	2020		2019	
	Kapitalkrav	Risikexponeringsbelopp	Kapitalkrav	Risikexponeringsbelopp
Schablonmetoden	173 143	2 164 292	163 957	2 049 465
Summa kapitalkrav för operativa risker	173 143	2 164 292	163 957	2 049 465

6.3 Kapitaltäckning och kapitalbehov

Kapitalkravet enligt Pelare 1 för uppgick per årsskiftet 2020 till 2 670 (2 553) mkr. Med en kapitalbas på 6 817 mkr ger det en total kapitalrelation på 20,4 (19,7) procent för banken. Kapitalbasen utgörs i sin helhet av kärnprimärkapital vilket ger en kärnprimärkapitalrelation som motsvarar kapitalrelationen, 20,4 (19,7) procent.

Ökningen av kapitalbasen på 527 mkr härrör i huvudsak från intjänat resultat under året men även återföring av tidigare föreslagen utdelning avseende 2019.

Det totala risikexponeringsbeloppet (REA) har ökat på grund av utlåningstillväxten och uppgick till 33 380 mkr (31 919 mkr). Risikexponeringsbeloppet för kreditrisker uppgick per 31 december 2020 till 27 783 mkr, varav 7 764 mkr beräknas enligt schablonmetoden och 20 019 mkr beräknas enligt IRK-metoden för kreditrisker. Risikexponeringsbeloppet avseende riskviktsgolvet har ökat i takt med nyutlåning samt överflytt av Bolån från förmedlade lån till lån i egen portfölj och uppgick till 3 370 mkr (2 687 mkr vid årsskiftet). Ökningen beror också på att bankens bolånelöften numera betraktas som säkerställda av bostadsfastighet och därför omfattas av riskviktsgolvet.

Kapitalkrav och riskvägtexponeringsbelopp tkr	2020		2019	
	Kapitalkrav	Risikvägt-exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Risikvägt-exponeringsbelopp
Minimikapital för kreditrisker				
- varav IRK-metoden	1 601 502	20 018 777	1 556 258	19 453 223
- varav Schablonmetoden	621 120	7 764 003	612 720	7 659 002
Kreditvärdighetsjustering	3 354	41 925	3 162	39 525
Risikviktsgolvet, bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	269 581	3 369 747	214 987	2 687 339
Övriga risikexponeringsbelopp	1 680	21 000	2 400	30 000
Kapitalkrav för operativa risker	173 143	2 164 292	163 957	2 049 465
Summa	2 670 380	33 379 744	2 553 484	31 918 554
Kärnprimärkapitalrelation	20,4%		19,7%	
Primärkapitalrelation	20,4%		19,7%	
Total kapitalrelation	20,4%		19,7%	
Kapitalkrav Pelare 2	2,2%	738 420	1,9%	622 162
Totalt internt bedömt kapitalkrav (exklusive buffertkrav)		3 408 800		3 175 646
Buffertkrav	2,5%	834 494	5,0%	1 595 928
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	834 494	2,5%	797 964
varav kontryckisk kapitalbuffert	0,0%	-	2,5%	797 964
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav		4 243 294		4 771 574

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 2020 till 3 409 mkr vilket kan jämföras med 3 176 mkr för 2019.

6.4 Utfall kombinerat buffertkrav

Bankens kombinerade buffertkrav uppgick den 31 december 2020 till 2,50 (5,00) procent. Bankens riskvägda exponeringsbelopp är, med undantag för 4 mkr (motsvarande 0,015%), 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 0,45 procentenheter till 7,03 procent. Förändringen uppstår genom att banken ökat utlåningen, huvudsakligen till bolån och att detta skett i något högre takt än tillväxten av primärkapitalet.

Bruttosoliditetsgrad tkr	2020	2019
Exponeringar i balansräkningen		
Poster i balansräkningen	93 242 198	80 498 305
Tillgångsbelopp som dragits av för att fastställa kärnprimärkapital	-192 260	-141 613
Sammanlagda exponeringar i balansräkningen	93 049 938	80 356 692
Derivatexponeringar		
Sammanlagda derivatexponeringar	72 994	69 706
Andra poster utanför balansräkningen		
Poster utanför balansräkningen i teoretiska bruttobelopp	3 852 455	3 702 967
Kapital och sammanlagda exponeringar		
Primärkapital	6 816 853	6 289 848
Sammanlagda exponeringar i bruttosoliditetsgrad	96 975 387	84 129 365
Bruttosoliditetsgrad		
Bruttosoliditetsgrad	7,03%	7,48%

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, risklimiten 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 Riskkaptit

Kreditgivning och hantering av kreditrisker är Bankens kärnområde och huvuddelen av Bankens affärsverksamhet. Baserat på Sparbankens riskkaptit 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 0,011 %. 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 största 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 utbilda 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. Valideringen granskas av banken och kompletteras med egna tester.

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 riskkaptit och rapporteras till ledning och styrelse.

PD-intervall för hushållsexponeringar tkr (EU CR6)

2020-12-31

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	19 210 646	3 085 789	42%	20 507 842	0,1%	38 519	28%		1 219 525	6%	4 676	351
0,15 till <0,25	8 931 000	601 552	53%	9 250 339	0,2%	13 060	29%		1 105 149	12%	5 226	683
0,25 till <0,50	7 660 685	513 648	61%	7 970 529	0,3%	8 727	31%		1 467 854	18%	8 466	1 250
0,50 till <0,75	2 492 636	291 905	72%	2 698 525	0,6%	2 147	33%		753 355	28%	5 373	1 161
0,75 till <2,50	5 341 224	912 598	51%	5 802 667	1,3%	9 061	34%		2 483 203	43%	26 194	11 498
2,50 till <10,00	849 796	56 659	91%	901 032	4,8%	1 096	36%		696 687	77%	15 504	10 140
10,00 till <100,00	107 906	5 555	55%	110 961	16,8%	182	34%		166 267	150%	6 465	2 335
100,00 (Default)	30 114	1 320	100%	31 434	100,0%	190	39%		53 267	169%	9 304	9 311
Summa	44 624 007	5 469 026	49%	47 273 329	0,5%	72 982	30%		7 945 307	17%	81 208	36 729

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	0,6%	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 företagsexponeringar tkr (EU CR6)

2020-12-31

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	11 970	-	-	11 970	0,1%	5	42%	2,5	2 135	18%	5	-
0,15 till <0,25	2 115 503	89 589	75%	5 320 504	0,2%	24	42%	2,5	1 948 349	37%	3 922	1 709
0,25 till <0,50	3 353 128	339 423	76%	3 580 920	0,4%	107	42%	2,5	1 738 301	49%	5 549	2 747
0,50 till <0,75	3 731 825	365 099	75%	2 692 338	0,6%	89	42%	2,5	1 553 374	58%	6 793	2 214
0,75 till <2,50	5 254 055	743 832	75%	4 628 884	1,2%	225	42%	2,5	3 433 598	74%	24 001	14 325
2,50 till <10,00	1 370 027	440 996	76%	1 051 463	4,7%	66	41%	2,5	1 063 966	101%	20 689	23 233
10,00 till <100,00	14 783	347	75%	15 043	16,3%	4	45%	2,5	21 463	143%	1 102	454
100,00 (Default)	410 973	17 618	76%	424 317	100,0%	6	40%	2,5		0%	169 729	64 204
Summa	16 262 264	1 996 904	76%	17 725 439	3,2%	526	42%	2,5	9 761 186	55%	231 790	108 886

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 institutsexponeringar tkr (EU CR6)

2020-12-31

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	9 494 461	-	-	9 495 778	0,1%	8	45%	2,5	2 029 592	22%	1 701	-
0,15 till <0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25 till <0,50	192 129	-	-	192 129	0,3%	1	45%	2,5	27 687	14%	65	-
0,50 till <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,75 till <2,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,50 till <10,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10,00 till <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Summa	9 686 590	-	-	9 687 907	0,1%	9	45%	2,5	2 057 279	21%	1 766	-

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 84 (82) procent respektive 71 (68) 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 50 (36) 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 2020 tkr	Hushåll Fastighets-krediter		Hushåll Övrig utlåning		Företag		Institutt		Stater		Övriga		Totalt		
		%		%		%		%		%		%		%	
Låg risk	27 611 856	84%	10 115 194	71%	8 913 394	50%	9 687 907	100%	-	-	-	-	56 328 351	75%	
Normal risk	4 412 672	13%	3 288 715	23%	6 951 452	39%	-	-	-	-	-	-	14 652 839	20%	
Förhöjd risk	758 005	2%	768 170	5%	1 209 060	7%	-	-	-	-	-	-	2 735 235	4%	
Hög risk	159 739	0%	127 544	1%	233 018	1%	-	-	-	-	-	-	520 301	1%	
Fallerade	13 106	0%	18 328	0%	424 317	2%	-	-	-	-	-	-	455 751	1%	
Icke riskklassificerade	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	235 579	100%	235 579	0%
Summa IRK-metoden	32 955 378		14 317 951		17 731 241		9 687 907					235 579	74 928 056		
Schablonmetoden	10 583 845		4 090 527		1 274 317				7 842 888			47 452	23 839 028		

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%	-	-	-	-	46 322 846	59%	
Normal risk	4 231 721	14%	3 787 269	25%	7 752 153	47%	-	-	-	-	-	-	15 771 143	31%	
Förhöjd risk	943 992	3%	819 497	5%	2 612 865	16%	-	-	-	-	-	-	4 376 354	9%	
Hög risk	141 959	0%	169 743	1%	66 499	0%	-	-	-	-	-	-	378 201	1%	
Fallerade	12 742	0%	20 023	0%	114 513	1%	-	-	-	-	-	-	147 278	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	67 158 815		
Schablonmetoden	10 497 958		4 022 076		1 081 756				2 984 912			27 613	18 614 314		

7.1.6 Löptider

Nedanstående sammanställning redovisar utestående exponeringar fördelade på löptider och exponeringsgrupper.

Exponeringar per löptid och exponeringsgrupp 2020 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	6 833 953	228 764	878 380	243 006	117 611	5 430 420	935	198 776	150 788	-	14 082 633
Längre än 3 mån men högst 1 år	302 119	807 854	1 993 297	666 648	8 931	0	57 115	214 866	438 490	788	4 490 108
Längre än 1 år men högst 5 år	2 008 809	1 189 913	7 661 094	2 669 495	47 630	2 028 106	358 888	731 012	2 736 105	923	19 431 975
Längre än 5 år men högst 10 år	2 538	143 951	1 010	31 824	-	-	-	-	2 262	-	181 585
Längre än 10 år	540 488	15 360 759	22 421 597	10 706 978	-	384 362	857 379	2 945 873	7 256 200	22 128	60 495 764
Utan löptid	-	-	-	-	61 407	-	-	-	-	-	61 407
Totalt	9 687 907	17 731 241	32 955 378	14 317 951	235 579	7 842 888	1 274 317	4 090 527	10 583 845	23 839	98 743 472

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

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, tkr	Total kreditrisk-exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning	Redovisat värde
Krediter¹ mot säkerhet av:			
Statlig och kommunal borgen ²	85 490	373	85 117
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter ³	46 476 933	17 913	46 459 020
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	6 778 062	5 443	6 772 619
Pantbrev i jordbruksfastigheter	8 911 889	10 702	8 901 187
Pantbrev i andra näringsfastigheter	9 707 318	66 681	9 640 637
Företagsinteckning	1 546 112	26 132	1 519 980
Övriga ⁵	2 566 402	22 975	2 543 427
Summa	76 072 206	150 218	75 921 988

Kreditriskexponering, brutto och netto 2018, tkr	Total kreditrisk-exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning	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

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 kreditförsämrade). 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 instrumentnivå. Den kvantitativa metod som används för bedömning av ökad kreditrisk utgörs av en framåtriktad skattning av varje enskild exponeringsrisk för fallissemang. Metoden utgår från bankens system för klassificering av kreditrisk. Skalan av ratingklasser går från 21 (som indikerar bästa riskklass) till klass 0 (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 steg på denna ratingskala mot en lägre rating för att ökningen av kreditrisk ska anses ha ökat betydligt. Ju lägre initial rating, desto färre steg 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

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 kreditförsämrade 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.
- Långgivaren eller låntagaren har, av ekonomiska eller avtalsmässiga skäl som sammanhänger med låntagarens ekonomiska svårigheter, beviljat en eftergift till låntagaren som långgivaren 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 kreditförsämrade 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 förskottsbelagd 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 historiska 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 0,015%, 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		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 2020

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
tkr				
Kassa				
Låg risk	581	-	-	581
Totalt redovisat värde	581	-	-	581
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m				
AAA-AA	2 023 308	-	-	2 023 308
Totalt redovisat värde	2 023 308	-	-	2 023 308
Utlåning till kreditinstitut				
Låg risk	6 126 543	-	-	6 126 543
Totalt redovisat värde	6 126 543	-	-	6 126 543
Utlåning till allmänheten				
Låg risk (riskklass 13-21)	53 354 888	264 135	119	53 619 142
Normal risk (riskklass 9-12)	15 978 147	1 420 552	87	17 398 786
Förhöjd risk (riskklass 6-8)	2 295 571	1 645 938	5 448	3 946 957
Hög risk (riskklass 0-5)	87 329	549 197	1 656	638 182
Fallerade	-	-	469 149	469 149
Icke ratade exponeringar	-	-	-	-
Förlustreservering	-33 521	-36 821	-79 876	-150 218
Totalt redovisat värde	71 682 414	3 843 001	396 583	75 921 998
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				
AAA-AA	3 366 218	-	-	3 366 218
Totalt redovisat värde	3 366 218	-	-	3 366 218
Övriga finansiella tillgångar				
Låg risk	214 643	-	-	214 643
Totalt redovisat värde	214 643	-	-	214 643
Totalt bruttoredoisat värde för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat	83 447 229	3 879 822	476 459	87 803 510
Totalt förlustreservering	-33 521	-36 821	-79 876	-150 218
Totalt, redovisat värde	83 413 708	3 843 001	396 583	87 653 292
Finansiella garantier och lånelöften				
Låg risk (riskklass 13-21)	6 347 501	1 332	-	6 348 833
Normal risk (riskklass 9-12)	2 280 505	30 848	2	2 311 355
Förhöjd risk (riskklass 6-8)	487 195	326 586	-	813 781
Hög risk (riskklass 0-5)	661 767	75 243	12	737 022
Fallerade	-	-	68 379	68 379
Icke ratade exponeringar	-	75 956	-	75 956
Förlustreservering	-7 743	-9 513	-14 176	-31 432
Totalt finansiella garantier och lånelöften	9 769 225	500 452	54 217	10 323 893

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

Utöver vad som framgår i tabellen ovan så har banken förmedlat lån om totalt 15 728 mkr (15 892 mkr) till andra banker. För dessa förmedlade lån har banken en ansvarighet för konstaterade kreditförluster som maximalt uppgår till årets intjänade förmedlingsprovision. Dessa provisioner uppgick 2020 till 75 mkr (101 mkr). Den totala förlustreserveringen för de förmedlade lånen uppgår till 14 mkr (17 mkr) och ingår i förlustreserveringar för finansiella garantier ovan.

Utlåning till allmänheten 2020	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
tkr				
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2020	67 796 753	4 034 868	180 416	72 012 037
Nya finansiella tillgångar	20 533 943	792 822	88 114	21 414 879
Bortbokade finansiella tillgångar	-14 547 419	-1 232 414	-27 699	-15 807 532
Förändringar på grund av ändringar av balanser	-1 387 550	-121 136	-38 324	-1 547 010
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-1 747 433	1 747 433	-	0
från stadie 1 till stadie 3	-173 373	-	173 373	0
från stadie 2 till stadie 1	1 239 520	-1 239 520	-	0
från stadie 2 till stadie 3	-	-118 801	118 801	0
från stadie 3 till stadie 2	-	16 569	-16 569	0
från stadie 3 till stadie 1	1 652	-	-1 652	0
Valutakursförändringar	-158	0	0	-158
Redovisat bruttovärde per 31 december 2020	71 715 935	3 879 821	476 460	76 072 216
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2020	19 314	30 188	56 859	106 361
Nya finansiella tillgångar	6 500	5 070	9 082	20 652
Bortbokade finansiella tillgångar	-4 353	-7 270	-8 615	-20 238
Förändringar på grund av ändringar av balanser	-852	-2 309	-2 539	-5 700
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	3 005	-4 219	4 219	3 005
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-1 738	-3 123	-194	-5 055
Förändringar på grund av expertutlåtanden (manuella justeringar)	18 590	7 819	-	26 409
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-2 671	-1 453	-5 606	-9 730
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-4 468	15 235	-	10 767
från stadie 1 till stadie 3	-220	-	19 333	19 113
från stadie 2 till stadie 1	415	-2 386	-	-1 971
från stadie 2 till stadie 3	-	-1 136	9 633	8 497
från stadie 3 till stadie 1	0	-	-72	-72
från stadie 3 till stadie 2	-	405	-2 225	-1 820
Förlustreserver per 31 december 2020	33 522	36 821	79 875	150 218
Bokfört värde				
Öppningsbalans per 1 januari 2020	67 777 439	4 004 680	123 557	71 905 676
Utgående balans per 31 december 2020	71 682 413	3 843 000	396 585	75 921 998
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring				59 538
Summa				75 981 536

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 2	8 132	-	-8 132	0
från stadie 3 till stadie 1	-	2 580	-2 580	0
Valutakursförändringar	20	0	0	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

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
tkr			
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder	41 658 866	17 339	41 641 527
Bostadsrättsföreningar	2 682 617	1 834	2 680 783
Företagskunder	31 730 733	131 045	31 599 688
Jordbruk, fiske, skog	7 036 042	5 385	7 030 657
Tillverkning	544 300	3 441	540 858
Offentlig sektor	874 761	2 694	872 068
Bygg	1 909 115	5 085	1 904 030
Detaljhandel	1 405 023	24 953	1 380 070
Transport	530 150	5 188	524 962
Hotell och restaurang	463 937	15 777	448 160
Informationsteknologi	335 732	157	335 575
Bank och försäkring	26 859	93	26 766
Fastighetsförvaltning	15 071 768	49 228	15 022 540
Tjänstesektor	1 887 119	5 815	1 881 304
Övrig utlåning till företag	1 645 926	13 227	1 632 699
Utlåning till allmänheten	76 072 216	150 218	75 921 998

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 per stadie - jämförelse med öppningsbalans	2020	2019
tkr		
Utlåning till allmänheten, privatkunder		
Stadie 1		
Redovisat bruttovärde	42 393 529	40 047 183
Förlustreserver	2 498	5 053
Bokfört värde	42 391 031	40 042 130
Stadie 2		
Redovisat bruttovärde	1 915 150	1 854 342
Förlustreserver	6 129	8 186
Bokfört värde	1 909 021	1 846 156
Stadie 3		
Redovisat bruttovärde	32 804	41 574
Förlustreserver	10 546	15 978
Bokfört värde	22 258	25 596
Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder och bostadsrättsföreningar	44 322 310	41 913 882
Utlåning till allmänheten, företagskunder		
Stadie 1		
Redovisat bruttovärde	29 322 406	27 749 570
Förlustreserver	31 024	14 261
Bokfört värde	29 291 382	27 735 309
Stadie 2		
Redovisat bruttovärde	1 964 672	2 180 526
Förlustreserver	30 691	22 002
Bokfört värde	1 933 981	2 158 524
Stadie 3		
Redovisat bruttovärde	443 655	138 842
Förlustreserver	69 330	40 881
Bokfört värde	374 325	97 961
Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder	31 599 688	29 991 794
Redovisat bruttovärde stadie 1	71 715 935	67 796 753
Redovisat bruttovärde stadie 2	3 879 822	4 034 868
Redovisat bruttovärde stadie 3	476 459	180 416
Totalt redovisat värde brutto	76 072 216	72 012 037
Förlustreserv stadie 1	33 522	19 314
Förlustreserv stadie 2	36 820	30 188
Förlustreserv stadie 3	79 876	56 859
Totalt förlustreserver	150 218	106 361
Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten	75 921 998	71 905 676
Andel stadie 3 lån, brutto	0,63%	0,25%
Andel stadie 3 lån, netto	0,52%	0,17%
Förlustreserver kvot stadie 1 lån	22%	18%
Förlustreserver kvot stadie 2 lån	25%	28%
Reserveringsgrad för lån i stadie 1	0,05%	0,03%
Reserveringsgrad för lån i stadie 2	0,95%	0,75%
Reserveringsgrad för lån i stadie 3	17%	32%
Total reserveringsgrad för lån	0,20%	0,15%

Indelning av förfallna exponeringar efter antal kreditdagar

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

2020-12-31 tkr

	Bokförda bruttovärden					
	> 3 dagar ≤ 30 dagar	> 30 dagar ≤ 60 dagar	> 60 dagar ≤ 90 dagar	> 90 dagar ≤ 180 dagar	> 180 dagar ≤ 1 år	> 1 år
Utlåning till allmänheten	1 943	267	3 682	2 404	4 760	11 631

2019-12-31 tkr

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

Nödlidande exponeringar

I nedanstående tabell är förfallna exponeringar i balansräkningen redovisade efter antal kreditdagar oberoende 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																		
2020-12-31 tkr																						
010 Räntebärande värdepapper	5 389 529							3														
020 Utlåning till allmänheten	76 072 216	4 819	147 153	476 460	61 947	414 513	235 895	70 342	2 170	79 876	23 825											
030 Exponeringar utanför balansräkningen								17 257	940	14 175	-											

	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 tkr																						
010 Räntebärande värdepapper	4 885 432							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											

7.1.9 Motpartsrisk avseende derivatkontrakt

Med motpartsrisk avses risken att motparten i en affär inte kan fullgöra sina åtaganden att betala för eller leverera avtalat värdepapper eller finansiellt instrument. 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, 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 överskrider.

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.

Motpartsrisk limiteras genom att exponeringen beräknad enligt marknadsvärdesmetoden får utgöra en maximal andel av den totala exponeringen mot institut för nordiska banker.

7.1.10 CVA-risk

CVA (Credit Valuation Adjustment) risk är risken för att motpartens kreditvärdighet i ett OTC-kontrakt för derivat försämras och att marknadsvärdet på derivatet därmed minskar och påverkar bankens resultat negativt. Banken har fastställt limiter för kapitalkravet för CVA-risk.

2020-12-31

Exponeringsklass	Möjlig framtida riskförändring	Positivt marknadsvärde	Totalt exponeringsbelopp	Riskvägt belopp	Kapitalbaskrav
tkr					
Institut	64 570	3 709	68 279	61 644	4 932
Företag	671	2 385	3 056	3 968	317
Hushåll	525	1 136	1 661	1 028	82
Summa	65 766	7 230	72 996	66 640	5 331

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

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 tillgodose 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 0,50% 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 på grund av placeringarna av överskottslikviditeten används riskmättet VaR med historisk simulering.

Måttet beräknas för Sparbanken med 99 % sannolikhet och med 10 dagars horisont. VaR beräknas per 2020-12-31 till 21,9 mkr (5,0 mkr). Procentuellt motsvarar detta en VaR på 0,41% (0,10) procent.

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.

Banken innehar inga aktier och andelar.

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

Med ränterisk (värdeförändringsrisk) avses risken för att värdet av tillgångar, skulder samt ränterelaterade derivat påverkas negativt vid en förändring av ränteläget.

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 Riskkaptit

I enlighet med Sparbankens riskpolicy kontrolleras de finansiella riskerna i verksamheten med limiter. Risken mäts genom att för EBA SOT (Supervisory outlier test) beräkna samtliga 6 kurvscenarion (exklusive räntegolv), och att det med sämst utfall för Banken används som riskmått. Denna negativa värdeförändring ställs mot kapitalbasen. Som limit fastställs att värdeförändringsrisken maximalt får uppgå till 7% av kapitalbasen.

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 -74 (-95) mkr och en nedgång med 2 procentenheter påverkar det egna kapitalet med 76 (100) mkr per 2020-12-31. Beräkningen sker i enlighet med Finansinspektionens Föreskrifter 2007:4 om rapportering av ränterisk i övrig verksamhet. Övriga parametrar antas vara oförändrade.

Hantering av Bankens ränteeponering 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 2020

Räntebindningstider för tillgångar och skulder - Ränteeponering	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	-	-	-	-	-	-	-	581	581
Belåningsbara statsskuldförbindelser	437 487	1 585 821	-	-	-	-	-	-	2 023 308
Utlåning till kreditinstitut	6 051 862	-	-	-	-	-	-	74 681	6 126 543
Utlåning till allmänheten	25 195 696	31 239 136	2 327 571	1 904 539	9 918 739	5 216 873	178 982	-	75 981 536
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	303 198	3 063 020	-	-	-	-	-	-	3 366 218
Övriga tillgångar	5 500 000	-	-	-	-	-	-	244 012	5 744 012
Summa	37 488 243	35 887 977	2 327 571	1 904 539	9 918 739	5 216 873	178 982	319 274	93 242 198
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	33 534	40 000	-	-	-	1 000 000	-	-	1 073 534
Inlåning från allmänheten	57 852 883	971 286	963 690	253 931	63 144	14 390	-	39 507	60 158 831
Emitterade värdepapper	10 800 190	12 950 007	-	-	-	599 704	-	-	24 349 901
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	411 800	411 800
Eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	7 248 132	7 248 132
Summa skulder och eget kapital	68 686 607	13 961 293	963 690	253 931	63 144	1 614 094	-	7 699 439	93 242 198
Differens tillgångar och skulder	-31 198 364	21 926 684	1 363 881	1 650 608	9 855 595	3 602 779	178 982	-7 380 165	-
Räntederivat, rörlig ränta erhålls ¹	3 450 000	9 630 000	-	-	-	-	-	-	13 080 000
Räntederivat, fast ränta erlaggs ²	-	50 000	50 000	660 000	7 810 000	4 350 000	160 000	-	13 080 000
Kumulativ exponering	-27 748 364	3 758 320	5 072 201	6 062 809	8 108 404	7 361 183	7 380 165	-	-

Ränterisiksexponering 2019

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	-	-	-	-	-	-	-	1 121	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	-
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	-	-

¹ och ² Nominellt värde

Räntenettorisik: genomsnitt på räntenettot under kommande tolv månadersperiod vid en ränteuppgång på 1 procentenhet på balansdagen utgör +7,3 mkr (-8,2 mkr). Beräkningen, som inkluderar derivat, bygger på antagandet att alla tillgångar och skulder samt långa och korta positioner inom ett intervall förfaller i intervallens mitt. Övriga parametrar antas vara oförändrade.

7.2.7.5 Förfallostruktur på derivat som används i säkringsredovisning tkr

	Nominellt belopp 2020			Summa nominellt belopp		Positiva verkliga värden		Negativa verkliga värden	
	Återstående kontraktstid löptid								
	< 1 år	1-5 år	> 5 år	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Derivat i säkringsredovisning av ränterisk									
Derivat i verkligt värdesäkringar (portfölj), ränteswappar	760 000	12 160 000	160 000	13 080 000	8 391 625	-	1 203	62 715	-
Derivat i verkligt värdesäkringar (portfölj), räntetak	135 000	50 000	-	185 000	240 000	-	-	-	-
Summa	895 000	12 210 000	160 000	13 265 000	8 631 625	-	1 203	62 715	-
Genomsnittlig ränta säkringsinstrument, ränteswappar	0,46%	0,20%	0,21%	0,21%	0,28%	-	-	-	-
Genomsnittlig ränta säkringsinstrument, räntetak	3,92%	4,80%	-	4,16%	3,97%	-	-	-	-
Derivat ej i säkringsredovisning av ränterisk									
Ränterelaterade kontrakt									
Swappar	240 000	50 000	-	290 000	290 000	-	-	4 867	10 341
Summa	240 000	50 000	-	290 000	290 000	-	-	4 867	10 341
Bruttobelopp	1 135 000	12 260 000	160 000	13 555 000	8 921 625	-	1 203	67 583	10 341

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 procent. Per 2020-12-31 uppgår LCR till 256 procent.

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 procent av beloppen för den kommande tremånadersperioden och 70 procent av beloppen för den kommande två-månadersperioden, och att banken ändå ska, med hänsyn till detta, ha en LCR på minst 110 procent. Per 2020-12-31 uppgår denna kvot till 225 procent.

Banken följer även riskmättet NSFR (Net Stable Funding Ratio). Måttet mäter en banks strukturella likviditetsrisker och kallas stabil nettofinansieringskvot. Detta mått beräknas som kvoten mellan bankens tillgängliga stabila finansiering och dess behov av stabil finansiering. Per 2020-12-31 uppgår detta mått till 130%.

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 2020-12-31 är Överlevnadshorisonten 651 dagar.

Därtill följer banken koncentrationsrisker i inlåningen genom att ha indikatorer för maximal andel av total inlåning som är hänförlig till de 20 största inlåningskunderna samt 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	2020-Q1		2020-Q2		2020-Q3		2020-Q4			
1	Summa, högkvalitativa likviditetstillgångar		4 265 346		4 230 971		4 146 833		4 049 521	
2	Inlåning från allmänheten och inlåning från småföretagskunder, varav		44 857 510	3 044 963	46 232 521	3 108 790	47 726 458	3 182 920	49 309 633	3 264 065
3	stabila inlåningar		32 408 095	1 620 405	32 995 547	1 649 777	33 675 175	1 683 759	34 422 633	1 721 132
4	mindre stabila inlåningar		12 449 415	1 424 558	12 755 611	1 459 012	13 080 829	1 499 162	13 427 815	1 542 934
5	Osäkrad kapitalmarknadsfinansiering		6 464 171	2 141 924	6 717 152	2 169 865	7 085 941	2 226 124	7 433 126	2 227 652
6	Operativa inlåningar (alla motparter) och inlåningar i nätverk av kooperativa banker		4 817 056	1 186 000	5 147 438	1 270 833	5 575 932	1 382 401	6 013 092	1 496 223
7	Icke-operativa inlåningar (alla motparter)		1 200 984	509 792	1 167 450	496 768	1 160 713	494 426	1 186 853	498 248
8	Skuld utan säkerhet		446 131	446 131	402 264	402 264	349 297	349 297	233 181	233 181
9	Säkrad kapitalmarknadsfinansiering		-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ytterligare krav		8 903 271	480 055	8 908 841	480 408	8 930 098	481 638	9 086 028	489 668
11	Utflöden kopplade till derivatexponeringar och andra krav på säkerhet		2 056	2 056	2 135	2 135	2 310	2 310	2 556	2 556
12	Utflöden kopplade till finansieringsförlust för skuldprodukter		-	-	-	-	-	-	-	-
13	Kredit- och likviditetsfaciliteter		8 901 215	477 999	8 906 706	478 274	8 927 788	479 328	9 083 472	487 112
14	Andra avtalsmässiga finansieringsskyldigheter		89 121	67 703	85 818	64 376	87 048	65 333	88 551	66 706
15	Andra villkorade finansieringsskyldigheter		-	-	-	-	-	-	-	-
16	SUMMA KASSAUTFLÖDEN		5 734 644		5 823 439		5 956 016		6 048 091	
17	Utlåning mot säkerhet (t.ex. omvända repor)		-	-	-	-	-	-	-	-
18	Inflöden från fullt presterande exponeringar		4 309 949	3 975 346	4 494 551	4 163 563	4 993 341	4 674 106	5 597 470	5 245 944
19	Andra kassainflöden		28 791	28 791	25 965	25 965	26 771	26 771	27 191	27 191
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).		-	-	-	-	-	-	-	-
EU-19b	(Överskott av inflöden från ett specialiserat kreditinstitut)		-	-	-	-	-	-	-	-
20	SUMMA KASSAINFLÖDEN		4 338 740		4 520 516		4 700 876		5 624 661	
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 %		4 338 740	3 801 750	4 520 516	3 958 846	5 020 112	4 132 588	5 624 661	4 401 683
21	LIKVIDITETSBUFFERT		4 265 346		4 230 971		4 146 833		4 049 521	
22	SUMMA NETTOKASSAUTFLÖDEN		1 932 895		1 864 593		1 823 428		1 646 408	
23	LIKVIDITETSTÄCKNINGSKVOT		229%		235%		236%		251%	

Likviditet mkr	2020	2019
Likviditetsreserv	9 779	7 104
Varav:		
kassamedel	5 510	2 423
belåningsbara statsskuldförbindelser	2 023	1 858
emitterade av offentliga organ	-	251
säkerställda obligationer	2 246	2 572
Likviditetskvoter		
Utlåning/inlåning	126%	135%
Likviditetstäckningskvot (LCR)	256%	186%

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.

Bankens utestående säkerställda obligationer har ökat med nominellt 3 700 mkr under året. Totalt utestående säkerställda obligationer uppgick per 31 december 2020 till nominellt 15 700 mkr. Säkerhetsmassan för säkerställda obligationer uppgår till 20 603 mkr. I denna säkerhetsmassa ingår för närvarande enbart hypotekskrediter med pantobjekt som är belägna i Sverige avsedda för bostadsändamål och är så kallade villafastigheter, d v s. 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 2020 till nominellt 6 959 mkr (totalt program om 10 000 mkr) och emitterade certifikat uppgick till nominellt 500 mkr (totalt program om 4 000 mkr).

Banken har även en MREL-obligation (Senior non-preferred) på nominellt 1 000 mkr med en ursprunglig löptid på fem år.

Detta är första steget för att banken ska uppfylla Riksgäldens MREL-krav kommande år.

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 för OTC-derivat.

2020-12-31		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	-	-	-	-
040	Räntebärande värdepapper	1 120 020	1 120 020	4 269 506	4 269 506
050	varav: säkerställda obligationer	1 120 020	1 120 020	2 246 198	2 246 198
060	varav: tillgångssäkrade tillgångar	-	-	-	-
070	varav: emitterade av nationella regeringar	-	-	2 023 308	2 023 308
080	varav: emitterade av finansiella företag	-	-	-	-
090	varav: emitterade av icke-finansiella företag	-	-	-	-
120	Andra tillgångar	20 742 002	-	68 230 690	-
121	varav lån med fastighet som säkerhet	20 603 014	-	40 113 184	-

2019-12-31		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	-	-	4 885 429	4 885 429
050	varav: säkerställda obligationer	-	-	2 776 855	2 776 855
060	varav: tillgångssäkrade tillgångar	-	-	-	-
070	varav: emitterade av nationella regeringar	-	-	2 108 574	2 108 574
080	varav: emitterade av finansiella företag	-	-	-	-
090	varav: emitterade av icke-finansiella företag	-	-	-	-
120	Andra tillgångar	16 036 063	-	59 572 813	-
121	varav lån med fastighet som säkerhet	15 972 894	-	40 046 676	-

7.3.7 Likviditetsexponering

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

Likviditetsexponering, 2020

Kontraktuell återstående löptid (odiskonterat värde)	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	-	-	-	-	-	581	581
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	3 748	11 404	2 007 706	-	-	2 022 858
Utlåning till kreditinstitut	6 126 543	-	-	-	-	-	6 126 543
Utlåning till allmänheten	690 477	1 773 853	7 265 074	13 618 515	70 235 415	-	93 583 335
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	6 737	320 193	3 039 735	-	-	3 366 665
Övriga tillgångsposter	-	5 500 000	-	-	-	244 012	5 744 012
Summa tillgångar	6 817 020	7 284 338	7 596 671	18 665 956	70 235 415	244 593	110 843 994
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	18 534	55 000	-	1 000 000	-	-	1 073 534
Inlåning från allmänheten	57 472 681	1 474 911	1 129 738	1 066 880	-	-	61 144 210
Derivat	-	11 220	30 845	66 824	707	-	109 596
Emitterade värdepapper	-	2 235 231	2 209 151	20 573 936	-	-	25 018 318
Övriga skuldposter och eget kapital	-	-	-	-	-	7 659 932	7 659 932
Summa skulder och eget kapital	57 491 215	3 776 362	3 369 734	22 707 640	707	7 659 932	95 005 590
Kreditlöften	-6 609 217	-	-	-	-	-	-6 609 217
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	-3 118 239	-	-	-	-	-	-3 118 239
Beviljad outnyttjad kredit hos Swedbank	2 000 000	-	-	-	-	-	2 000 000
Total skillnad	-58 401 651	3 507 977	4 226 937	-4 041 684	70 234 708	-7 415 339	8 110 948

Likviditetsexponering, 2019

Kontraktuell återstående löptid (odiskonterat värde)	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

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 riskaptit 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. Institutet 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.

7.6 Miljörisker och andra Hållbarhetsrisker

7.6.1 Definition

En hållbarhetsrisk definieras som miljörelaterade, sociala eller styrningsrelaterade händelser eller förhållanden som, om de förverkligas, skulle kunna ha en negativ betydande inverkan på investeringens värde.

7.6.2 Hantering av Miljörisker och andra Hållbarhetsrisker

När det gäller risker av icke-finansiell karaktär som till exempel hållbarhetsrisker så hanteras dessa inom ramen för Sparbanken Skånes löpande kontroll och styrning.

Klimatförändringen är en av vår tids största utmaningar. Riskerna kring klimatet omfattar dels fysiska risker, dels övergångsrisker i omställningen till ett samhälle med lägre koldioxidutsläpp.

Banken beaktar hållbarhetsaspekter i kreditgivningen. Fysiska klimatrisker handlar bland annat om förhöjda havsnivåer och ökad torka, vilket kan påverka exempelvis fastigheter som ligger nära vatten samt förutsättningarna för växtodling. Övergångsriskerna är förknippade med den snabba anpassning som krävs i samhället och som kan innebära politiska, juridiska och tekniskmässiga förändringar av omfattande karaktär.

Bankens kontroll och styrning hanterar både direkt påverkan på verksamheten och indirekt påverkan via bankens kreditportfölj.

7.6.3 Hantering i enskilda kreditbeslut och uppföljningar

Vi tar aktivt ställning till hållbarhetsaspekter vid varje kreditbeslut och avstår att låna ut till verksamheter som vi bedömer inte är långsiktigt hållbara. Det handlar om att beakta hållbarhetsrisker inom områden som miljöpåverkan, mänskliga rättigheter och korruption. Vid företagsengagemang överstigande fem miljoner kronor genomförs en utökad hållbarhetsanalys med hjälp av en särskild riskbedömningsmodell. Genom analysen kan vi påverka kunden att agera mer hållbart. I praktiken är modellen ett stöd för kundansvarig att med hjälp av information från kunden själv dels genomlysas verksamheten och dels öppna en dialog avseende hållbarhetsaspekter på det ekonomiska, sociala och miljömässiga området.

Hållbarhetsanalysen är en integrerad del av bankens riskanalys och förutom att bedöma kreditrisken sker också en avstämning mot bankens policyer och strategier i övrigt, såsom hållbarhetspolicyn. En fördjupande utbildning i hållbarhetsanalys genomfördes för bankens företagsrådgivare under 2020.

Sammantaget ger Sparbanken Skånes lokala kund- och marknadskännedom tillsammans med kreditberedningsprocessen goda förutsättningar för en utlåningsportfölj med hög kreditkvalitet och låga hållbarhetsrisker.

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