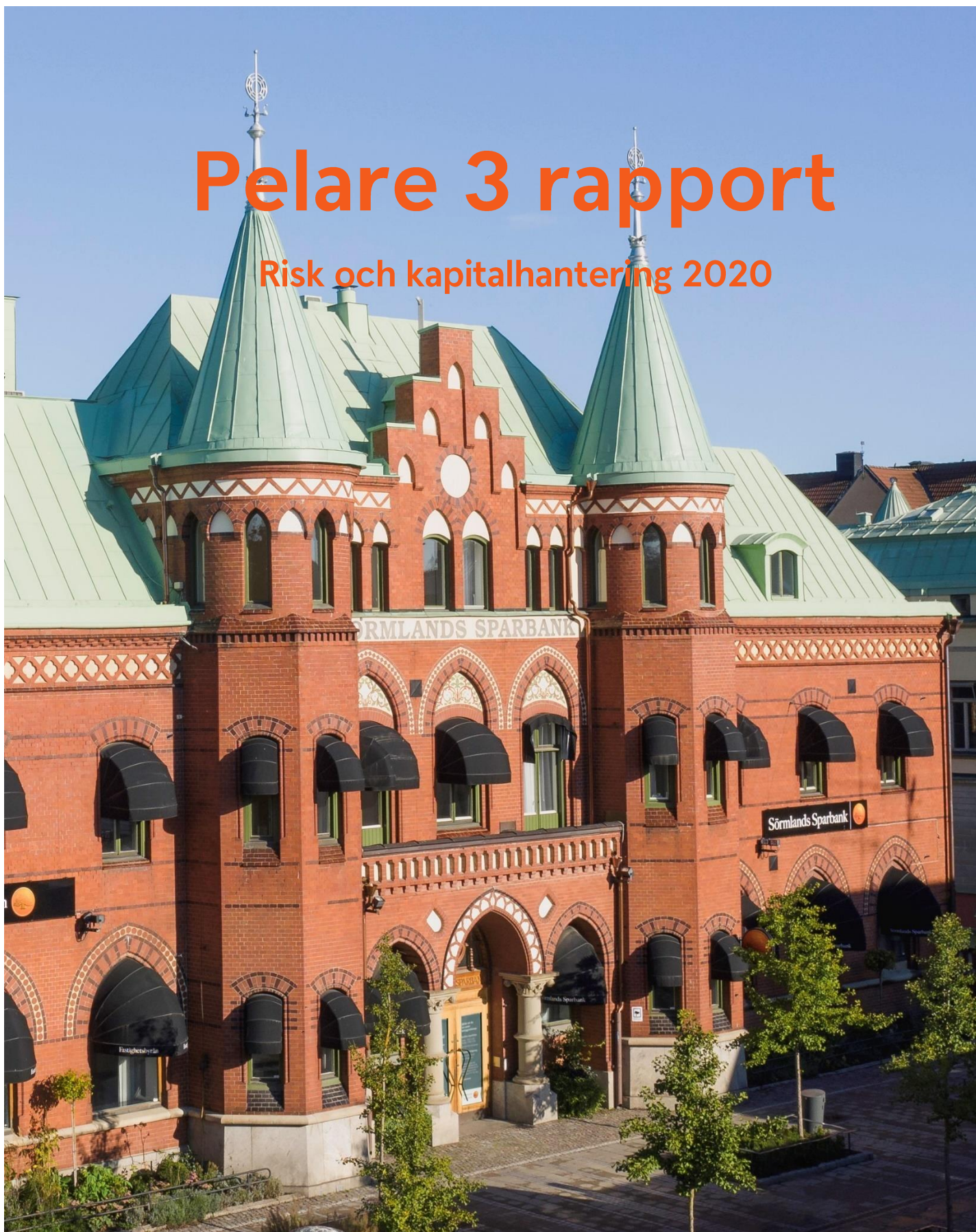


# Pelare 3 rapport

Risk och kapitalhantering 2020



# Innehåll

Inledning	3
Information om Sörmlands Sparbank	3
Organisation	3
Risker och riskhantering	4
Kapitaltäckningsregelverket	5
Kapitalhantering	6
Likviditetsregelverket	7
Risker	7
Bilaga 1 Kapitaltäckning	16
Bilaga 2 Upplysningar om kapitalbas	17
Bilaga 3 Nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd	18

---

## 1. Inledning

Denna rapport innehåller information om Sörmlands Sparbanks, 516401-9639 (banken) kapitaltäckning, riskhantering och likviditet i enlighet med Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen), samt kompletterande förordningar och standarder som kompletterar tillsynsförordningen, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2020:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag.

Rapportering lämnas årligen och senast i samband med att årsredovisningen publiceras på bankens hemsida, sormlandssparbank.se. Rapporten avser om inget annat anges förhållanden per 31 december 2020. Tillsammans med bankens årsredovisning syftar rapporten till att redogöra för bankens verksamhet, ledning, styrning samt riskhantering och riskprofil.

## 2. Information om Sörmlands Sparbank

Sörmlands Sparbank med säte i Katrineholm bildades år 1991 under namnet Sparbanken Sörmland genom en sammanslagning av Nyköpings Sparbank och Oppunda Sparbank, vilka ursprungligen grundades 1832 respektive 1950. Banken förvärvade 1998 fem bankkontor i samband med samgåendet med Föreningsbanken. 2004 skedde namnändringen till bankens nuvarande namn Sörmlands Sparbank. Banken bedriver bankverksamhet i Sverige och verkar till största del i Sörmland. Kärnverksamheten är att tillhandahålla inlåning och utlåning till företag och privatpersoner samt produkter och tjänster som är kopplade till uppdraget exempelvis bolån, betalningsförmedling, ekonomisk rådgivning, förmedling av försäkringar och pensionssparande.

## 3. Organisation

### Styrelse

Styrelsen har det övergripande ansvaret för bankens organisation, förvaltning och den verksamhet som bedrivs för att skapa en långsiktig och hållbar affär med sund riskkultur. Styrelsen ska enligt bankens reglemente bestå av lägst fem och högst elva ledamöter. Bland dessa räknas de stämموvalda ledamöterna, därutöver består styrelsen av två arbetstagarrepresentanter samt VD. VD ingår i styrelsen enligt sparbankslagen. Medarbetarna i banken företräds av två arbetstagarrepresentanter. Den fackliga organisation som sluter kollektivavtal anmäler till styrelsen, enligt lagen (1987:1245) om styrelserepresentation för privatanställda, två arbetstagarrepresentanter som valts att företräda medlemmarna. De stämموvalda ledamöterna, med undantag för VD samt utsedda arbetstagarrepresentanter, anses som oberoende i förhållande till

banken och ledningen.

Styrelsen fastställer årligen en arbetsordning för sitt arbete. Arbetsordningen reglerar bland annat ansvarsfördelningen mellan styrelsen, dess utskott och VD samt frekvensen och formerna för styrelsens sammanträden, rapportering till styrelsen, delegering samt utvärdering av styrelsens och VD arbete. En jämn fördelning mellan kvinnor och män eftersträvas i styrelsen. Från ordinarie sparbanksstämma 2020 till extra sparbanksstämma i augusti var fördelningen 22 procent kvinnor och 78 procent män. Därefter är fördelningen 40 procent kvinnor och 60 procent män.

Vid ordinarie sparbankstämma omvaldes Birgitta Johansson-Hedberg som styrelsen ordförande. För ytterligare information om styrelseledamöterna hänvisas till bankens årsredovisning som finns på sormlandssparbank.se.

### VD

VD ansvarar, under styrelsens överinseende, för att styrelsens strategiska inriktning och andra beslut implementeras i verksamheten samt att intern styrning, riskhantering och kontroll, IT-system, organisation och processer är tillfredställande.

VD representerar banken externt i olika angelägenheter och leder arbetet i bankens ledning samt fattar beslut efter samråd med dess ledamöter.

Möjlighet finns för VD att delegera arbetsuppgifter men ansvaret kvarstår hos VD oaktat eventuell delegering. Ansvaret inkluderar även att hålla styrelsen informerad om bankens löpande verksamhet och se till att styrelsen har tillgång till tillfredställande och tillräckliga beslutsunderlag i överenskommen tid.

### Styrelsens utskott

#### Risk- och revisionsutskottet

Risk- och revisionsutskottet är ett beredande organ som inför styrelsen och i enlighet med den instruktion som är antagen av styrelsen, bereder frågor om riskstrategi, riskhantering, regelefterlevnad, intern- och externrevisionsfrågor samt frågor avseende finansiell rapportering. Avrapportering sker vid varje styrelsemöte. För ytterligare information om utskottets arbete hänvisas till bankens årsredovisning.

#### Kreditutskottet

Kreditutskottet är ett beredande och beslutande organ som inför styrelsemöten och i enlighet med den instruktion som är antagen av styrelsen, bereder och följer upp strategiska frågor avseende kreditverksamheten, kreditriskhanteringen och riskapiter avseende kreditrisker. Utskottet utvärderar och beslutar om kreditpropåer enligt delegerat mandat från styrelsen. Avrapportering sker vid varje styrelsemöte. För ytterligare information om utskottets arbete hänvisas till bankens årsredovisning.

#### Ersättningsutskottet

Ersättningsutskottet bereder, granskar och följer upp ersättningsfrågor. Beslut fattas av styrelsen och i vissa specifika fall av utskottet. I utskottets uppgifter ingår att se över ersättningspolicyn vid behov, dock minst årligen samt säkerställa att en riskanalys utförs. Utskottet ska inför styrelsens fastställande av ersättningspolicyn,

---

utföra en oberoende bedömning av policyn och ersättningsystem samt kontrollera att dessa överensstämmer med en effektiv riskhantering och är utformade för att minska risken för överdrivet risktagande. Ledamöterna ska vara oberoende i förhållande till såväl banken som den verkställande ledningen. Avrapportering sker vid varje styrelsemöte. För ytterligare information om utskottets arbete hänvisas till bankens årsredovisning.

## 4. Risker och riskhantering

I detta avsnitt redovisas bankens mål och riktlinjer för riskhantering. Inom ramen för detta ingår övergripande mål, organisation, styrning, uppföljning och rapportering kopplat till dess riskhantering. Vidare innehåller avsnittet specifika beskrivningar av styrning och hantering av bankens främsta risker.

Styrelsen anser att bankens beskrivning av dess riskhantering, som anges i detta dokument är tillfredställande och därmed försäkras även att bankens riskhanteringssystem är ändamålsenliga i förhållande till dess riskprofil och riskstrategi.

### Mål och policy

All affärsverksamhet utgör en exponering för risk och bankens mål och policy är att begränsa påverkan av dessa risker på resultatet samt att risktagandet är medvetet och kontrollerat. Den riskhantering som tillämpas har som uppgift att upprätthålla balans mellan risk och avkastning. Detta sker genom en aktiv hantering av risker i form av övervakning samt fortlöpande uppföljning och kontroll.

### Intern styrning och kontroll samt riskhantering

Styrelsen ansvarar för att det finns rutiner för att identifiera och definiera riskerna inom verksamheten samt för att risktagandet mäts och kontrolleras. Grunden för ett väl fungerande riskarbete är en etablerad och gemensam riskkultur. Styrelsen har under året fortsatt arbetet med att säkerställa god intern styrning och kontroll.

Bankens interna styrning och kontroll syftar bland annat till att banken ska uppnå sina affärs- och verksamhetsmål på ett effektivt sätt och med ett kontrollerat risktagande och i enlighet med gällande regelverk. Den interna styrningen och kontrollen ska vara effektiv och anpassad till organisationen och verksamheten. I de fall banken har valt att lägga ut delar av verksamheten, ansvarar banken för samtliga delar och har interna regler för att säkerställa uppföljning och kontroll av sådan verksamhet.

Styrelsen är ytterst ansvarig för den interna styrningen och kontrollen. Styrelsen ansvarar för att regelbundet se över och fastställa en plan för översyn och uppföljning av ramverket och de interna reglerna.

VD ansvarar för att se till att den interna styrningen och kontrollen implementeras i verksamheten i linje med styrelsens anvisningar.

## Tre försvarslinjer

Banken tillämpar ramverket om tre försvarslinjer som definierar var i organisationen ansvar och kontroll över organisationens risktagande ska finnas.

Enligt ramverket placeras ansvar och kontroll för risktagande och regelefterlevnad inom den första försvarslinjen, det vill säga verksamheten inklusive VD. Verksamheten har fullt ansvar för risker som uppkommer i den egna verksamheten, de ansvarar även för att utföra kontroller av sina processer, så kallade egenkontroller.

Andra försvarslinjen består av funktionerna för riskkontroll och regelefterlevnad, vilka är underställda VD.

Tredje försvarslinjen består av funktionen för internrevision som arbetar på styrelsens uppdrag och utgör styrelsens oberoende kontrollorgan. Genom tredje försvarslinjen granskas och utvärderas både första och andra försvarslinjen.

### Första försvarslinjen – Verksamheten

En effektiv operativ struktur är viktig för styrning av banken. Detta för att kunna upptäcka risker i tid samt säkerställa en ändamålsenlig riskhantering. Riskhanteringen sker i första hand i den första försvarslinjen som utgörs av verksamhetens affärs- och stödfunktioner, med tydligt ansvar för varje funktion.

I bankens ledning ingick vid utgången av 2020, förutom VD även vVD, ekonomi- och finanschef, chefsjurist, kreditchef, kommunikations- och marknadschef, IT- och säkerhetschef samt HR-chef. Vid ledningens möten har även ansvariga för funktionerna för regelefterlevnad och riskkontroll adjungerats för att kunna ge råd och stöd inom dess områden.

Till stöd för sitt arbete har VD inrättat en kommittéstruktur bestående av affärsledning, finanskommitté, risk- och regelefterlevnadskommitté och en kommitté för bankens samhällsengagemang.

### Andra försvarslinjen – Kontrollfunktioner

I andra försvarslinjen återfinns funktionen för riskkontroll och funktionen för regelefterlevnad. Dessa funktioner är underställda VD och utgör i första hand dennes oberoende kontrollorgan. Andra försvarslinjen har inte ansvar för organisationens risktagande men ska bistå verksamheten med råd och stöd, utföra oberoende kontroller för att säkerställa att risktagandet följer uppsatta limiter eller fastställd riskaptit och att externa och interna regelverk efterlevs. I enlighet med externa regelverk har kontrollfunktionerna i andra försvarslinjen även skyldighet och möjlighet att rapportera direkt till styrelsen.

### Funktionen för regelefterlevnad

Funktionen för regelefterlevnad arbetar enligt en av styrelsen fastställd årsplan. Banken har en struktur för uppföljning av iakttagelser. Funktionen ansvarar för att ge råd och stöd till ledning och verksamhet, att utifrån ett riskbaserat förhållningssätt granska regelefterlevnaden inom bankens tillståndspliktiga verksamhet samt att utbilda styrelse och medarbetare om befintliga och nya interna och externa regelverk. Funktionen är underställd VD och rapporterar direkt till denne, styrelsen och risk- och revisionsutskottet.

### Funktionen för riskkontroll

Funktionen för riskkontroll arbetar enligt en av styrelsen fastställd årsplan. Banken har en struktur för uppföljning av iakttagelser. Funktionen ansvarar bland annat för att analysera och rapportera alla väsentliga risker som banken exponeras för eller kan komma att exponeras för, samt att kontrollera att riskerna hanteras av berörda funktioner. Funktionen är underställd VD och rapporterar direkt till denne, styrelsen och risk- och revisionsutskottet.

### Tredje försvarslinjen – Internrevision

Internrevisionen är en oberoende granskningsfunktion som är direkt underställd styrelsen. Arbetet är riskbaserat och utgår från en årsplan som är fastställd av bankens styrelse. Internrevisionen ska ge objektiv försäkran till styrelsen och VD om att samtliga bankens verksamheter och enheter uppfyller interna och externa krav, och hjälpa verksamheten att nå sina mål. Detta gör internrevisionen genom att utvärdera den interna styrningen, riskhanteringen och kontrollen och genom att ge rekommendationer på förbättringar. Resultaten av granskningarna rapporteras till bankens styrelse, risk- och revisionsutskottet och VD. Funktionen iakttagelser följs upp på ett strukturerat sätt. Funktionen arbetssätt följer nationella och internationella branschstandarder för internrevision. Funktionen finns internt i banken.

## 5. Kapitaltäckningsregelverket

Kapitaltäckningsregelverket består dels av förordningar, tillsynsförordningar och kapitaltäckningsdirektivet (2013/36/ EU). Förordningen innehåller krav avseende kapital, likviditet, bruttosoliditet och offentliggörande av information medan direktivet innehåller bestämmelser om kapitalbuffertar, bolagsstyrning, offentliggörande av information, tillsynens utövande och sanktioner. Direktivet har genomförts i svensk rätt genom lagar, förordningar och myndighetsföreskrifter. Mer detaljerade regler på kapitaltäckningsområdet som utvecklar innehållet i förordningen och direktivet finns i form av tekniska standarder, genomförandeförordningar och riktlinjer.

### Kapitaltäckningsregelverkets tre pelare

Kapitaltäckningsregelverket bygger på tre pelare. I första och andra pelaren regleras kapitalkrav och i den tredje pelaren offentliggörande av information.

#### Pelare 1 – Minimikrav på kapital

Beräkning av minimikapitalbaskrav enligt pelare 1 är utförd i enlighet med tillsynsförordningen samt svenska föreskrifter (FFFS 2014:12), lagen (2014:966) om kapitalbuffertar samt annan relevant vägledning. Minimikapitalbaskravet avser den minsta mängd kapital som ett institut måste sätta av för att täcka sina kredit-, marknads-, avvecklings-, kreditvärdighetsjusterings- (CVA) och operativa risker.

Minimikapitalbaskravet uppgår till 8 procent av riskvägt exponeringsbelopp. Riskvägt exponeringsbelopp avser att visa risken i engagemanget och utgör grunden för kapitalkravsberäkningar. Banken tillämpar schablonmetoden för beräkning av kapitalkrav.

### Pelare 2 – Intern kapitalutvärdering och Finansinspektionens översyns- och utvärderingsprocess

Utöver lagstadgat minimikrav på kapital enligt pelare 1 ska samtliga institut som omfattas av kapitaltäckningsregelverket göra egna bedömningar av sina risker och sitt totala kapitalbehov. Denna process kallas intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) och ligger inom pelare 2.

Pelare 2 är samlingsnamnet för institutens interna kapital och likviditetsutvärdering och Finansinspektionens översyns- och utvärderingsprocess, där myndigheten gör en individuell bedömning av institutets kapitalbehov.

Pelare 2 regleras i lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, förordning (2014:993) om särskild tillsyn- och kapitalbuffertar och FFFS 2014:12.

### Buffertkrav

Utöver kapitalbaskrav enligt pelare 1 och pelare 2 ska institut hålla kapital för olika typer av buffertar, vilka syftar till att ytterligare stärka institutens motståndskraft. Sörmlands Sparbank håller kapital i form av en kapitalkonserveringsbuffert och en kontracyklisk buffert, som sammantaget utgör det kombinerade buffertkravet.

Kapitalkonserveringsbufferten är statisk och uppgår till 2,5 procent av riskvägt exponeringsbelopp. Den kontracykliska bufferten baseras på kreditexponeringarnas geografiska tillhörighet och kan variera mellan 0 procent och 2,5 procent av riskvägt exponeringsbelopp. Tillsynsmyndigheten i varje land fastställer nivån på det kontracykliska buffertvärdet. I Sverige fastställer Finansinspektionen det kontracykliska buffertvärdet kvartalsvis. Per 31 december 2020 uppgick det kontracykliska buffertvärdet i Sverige till 0 procent. Ändringar i buffertvärde meddelas i form av föreskrifter. Buffertkraven regleras i lag 2014:966 och FFFS 2014:12.

Den 31 december 2020 uppgick bankens kombinerade buffertkrav till 2,5 procent (5). För ytterligare information om bankens kapitaltäckning hänvisas till bilaga 1.

### Ändringar i regelverket för kapitaltäckning

#### Slutförandet av Basel 3

Bankpaketet består av ett antal ändringar som genomförts inom kapitaltäckningsdirektivet, tillsynsförordningen, och krishanteringsdirektivet. Ändringarna baseras på Baselkommitténs standarder. Ändringarna i svensk rätt trädde huvudsakligen ikraft den 29 december 2020.

Ändringarna i svensk rätt sker huvudsakligen i tillsynslagen (2014:968) lagen om bank- och finansieringsrörelse (2004:297), buffertlagen (2014:966), lagen om värdepappersmarknaden (2007:528) och i resolutionslagen (2015:1016) samt i myndighetsföreskrifter enligt bemyndiganden i dessa lagar. Alla ändringar omfattas av prop. 2020/21:36.

Finansinspektionen, genomför också ändringar i föreskrifter till följd av bankpaketet. Dessa sker i föreskrifterna om operativa risker (FFFS 2014:4), tillsynsföreskrifterna (FFFS 2014:12), redovisningsföreskrifterna (FFFS 2008:25) samt ersättningsföreskrifterna (FFFS 2011:1). Härutöver har Finansinspektionen utarbetat en ny promemoria om kapitalkrav för svenska banker Dnr 20-20990.

## 6. Kapitalhantering

### Kapitalkrav

#### Kapitalkrav, pelare 1

I enlighet med lagstadgat minimikrav enligt pelare 1 ska kapitalbasen i förhållande till riskvägt exponeringsbelopp uppgå till minst 8 procent. Bankens kapitalbas har under 2020 uppfyllt gällande kapitalbaskrav. Banken har inget primärkapitaltillskott vilket innebär att primärkapitalet är lika med kärnprimärkapitalet. Kärnprimärkapitalet består av eget kapital reducerat för tillgångsposter som inte får medräknas i kapitalbasen som till exempel lagstiftningsjusteringar.

I bilaga 2 finns detaljerade uppgifter om bankens kapitalbas i enlighet med Kommissionens förordning (EU) nr 1423/2013 om tekniska standarder för genomförande med avseende på upplysningskrav om kapitalbasen.

Per 31 december 2020 uppgick total kapitalrelation, kärnprimärkapitalrelation och primärkapitalrelation till 21,9 procent (22,1). Kapitalbasen ökade under 2020 med 106 mkr och uppgick vid årsskiftet till 2 069 mkr (1 963).

Från kärnprimärkapitalet har avdrag gjorts i form av värdejusteringar i enlighet med förordning (EU) 2016/101 om försiktig värdering, vilket innebär att ett avdrag görs med motsvarande 0,1 procent av värdet av bankens likviditetsportfölj. Per den 31 december 2020 uppgick detta avdrag till 1 mkr (1).

Totalt riskvägt exponeringsbelopp ökade under året med 539 mkr och uppgick vid årsskiftet till 9 437 mkr (8 898). Riskvägda exponeringar erhålls genom att exponeringsbeloppet multipliceras med en riskvikt som är fastställd enligt tillsynsförordningen.

#### Kapitalkrav, pelare 2

Utöver minimikapitalkravet på 8 procent håller banken kapital för andra risker som verksamheten är eller kan komma att bli exponerad för och som är resultatet av den interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) som utförs inom pelare 2.

Kapitalbehovet baseras på det legala kapitalkravet för verksamhetens risker. Inför affärsplaneringsprocessen förs en dialog med styrelsen kring kapitaliseringsnivå. Det internt bedömda kapitalbehovet utöver kapitalkravet i pelare 1 uppgick per 31 december 2020 till 366 mkr.

#### Kapitaltäckning och kapitalbehov

Beräkning av bankens kapitalrelationer görs i enlighet med lagstadgat minimikrav på kapital enligt pelare 1 för kreditrisk, marknadsrisk, CVA-risk samt operativ risk.

### Bruttosoliditet

Bruttosoliditetsgraden beräknas som kvoten av kärnprimärkapital och totala exponeringar och uttrycks i procent. Till skillnad från kapitalkraven i pelare 1 är bruttosoliditetsgraden ett icke riskvikttat mått som sätter ett golv för kapitalkrav relativt bankernas bruttotillgångar. Det finns en skyldighet att rapportera bruttosoliditetgrad till Finansinspektionen och ett lagstadgat minimikrav på 3 procent kommer införas 28 juni 2021. Bankens bruttosoliditetsgrad uppgick per 31 december 2020 till 11,8 procent (12,4).

Tabell 1, Bruttosoliditet

Exponeringsvärden (tkr)	
Derivat: Aktuell ersättningskostnad	3 089
Derivat: Tillägg enligt marknadsvärderingsmetoden	941
Poster utanför balansräkningen, konverteringsfaktor på 20 %	190 166
Poster utanför balansräkningen, konverteringsfaktor på 50 %	515 101
Poster utanför balansräkningen, konverteringsfaktor på 100 %	47 962
Övriga tillgångar	17 462 637
Avdraget tillgångsbelopp, kärnprimärkapital	-723 778
<b>Summa bruttosoliditetsexponering</b>	<b>17 496 118</b>
Kärnprimärkapital	2 069 038
<b>Bruttosoliditet</b>	<b>11,83%</b>

Per 31 december 2020

### Intern kapital- och likviditetsutvärderingsprocess (IKLU)

I processen för IKLU analyseras bankens samtliga betydande risker som den är, eller kan vara, exponerad för baserat på fastställda affärs-, finansierings- och verksamhetsplaner. Stresstester och scenarioanalyser baseras på ett antal makrosценарier för att analysera effekten av ogynnsamma förhållanden på kapital- och likviditetsbehovet. Denna samlade riskbedömning ligger sedan till grund för kapitalplaneringen. Det innebär att kapital hålls för de betydande risker där kapital bedöms utgöra ett viktigt riskabsorberande element. Den enskilt största risken där kapital inte avsatts är likviditetsrisken då banken anser att denna risk inte kan hanteras genom avsättning av ytterligare kapital. Likviditetsrisken hanteras istället via uppsatta proaktiva processer för bevakning, eskalering, kontroller och finansieringsplaner samt av styrelsen fastställda policyer och limiter.

Inom ramen för denna process görs bedömningar av det totala kapital- och likviditetsbehovet.

---

Kapitalutvärderingen syftar till att belysa risker som eventuellt underskattas vid beräkning av kapitalbaskrav enligt pelare 1 samt till att identifiera andra väsentliga risker än de som regleras i tillsynsförordningen. Beräkningar görs i enlighet med Finansinspektionens metoder för bedömning av enskilda risktyper inom pelare 2 och European Banking Authoritys (EBA) riktlinjer. IKLU processen är framåtblickande och bygger på bankens affärsplan, nuvarande och kommande regelverkskrav samt olika scenarionalyser.

Årligen, vid affärsplaneringsprocessen, beräknas kapitalbehov utifrån affärsplan och prognoser vilka löper under en treårsperiod. Uppdatering av affärsplan och prognos görs sedan löpande.

## 7. Likviditetsregelverket

Likviditetsregelverket regleras i tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersbolag (CRR), förordningar som kompletterar CRR och genom Finansinspektionens föreskrifter, FFFS 2010:7 och FFFS 2014:21. Hantering, rapportering och offentliggörande ingår i regelverket. Från och med 1 januari 2018 gäller EU-förordning 2015/61 om likviditetstäckningskrav fullt ut.

## 8. Risker

I bankens verksamhet uppstår olika typer av risker, vilka kan sammanfattas som kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker.

I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet har bankens styrelse, som är ytterst ansvarig för verksamheten och den interna kontrollen, fastställt specifika policyer och instruktioner för kreditgivning, finansförvaltning och bankens övriga verksamhet. VD har ansvaret för den löpande förvaltningen. Bankens riskhantering syftar till att identifiera och analysera de risker som finns i verksamheten och för dessa risker sätta lämpliga begränsningar (limiter) och försäkra att kontroller finns på plats.

Riskerna bevakas, analyseras och rapporteras i särskild ordning till styrelsen. Kontroller görs löpande att limiter inte överskrids. Instruktioner inom riskområdet utvärderas kontinuerligt.

Riskhanteringssystemen går igenom regelbundet för att kontrollera att dessa är korrekta och att de till exempel återspeglar gällande regelverk. Genom utbildning och tydliga processer skapas förutsättningar för en god riskkontroll, där varje anställd förstår sin roll och sitt ansvar. Banken utvecklar kontinuerligt sin Riskpolicy och sitt interna regelverk för identifiering och hantering av risker i sin verksamhet.

## Kreditrisk

Med kreditrisk avses risken att kredittagare inte fullgör sina betalningsförpliktelser mot banken enligt överenskommelse eller då banken 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. Till denna risk räknas också den risk som banken har i förmedlade lån till Swedbank Hypotek. I detta fall är emellertid förlustrisken begränsad till under året intjänad förmedlingsprovision. Detaljerade finansiella upplysningar om kreditrisker och säkerhetsfördelning avseende lånefordringar lämnas i bankens årsredovisning. Banken beräknar kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden. Vid tillämpning av schablonmetoden finns sjutton exponeringsklasser. Respektive exponeringsklass kan ha ett flertal olika riskvikter i enlighet med tillsynsförordningen. I tabell 2 lämnas upplysningar om Sörmlands Sparbanks kreditriskexponering per exponeringsklass och i tabell 3 lämnas upplysningar om exponeringsklasser och riskvikt exklusive derivat.

Styrelsen har i Kreditpolicyen, inom vissa ramar, gett mandat att fatta vissa kreditbeslut till olika beslutsinstanser. Som en del i bankens löpande kreditriskhantering rapporteras månadsvis kreditportföljens utveckling till styrelsen och styrelsens kreditutskott.

VD har delegerat delar av arbetsuppgifterna gällande kreditrisk avseende utlåning till allmänheten till kreditchefen, ansvaret kvarstår dock hos VD

## CVA-risk

Motpartsrisk avseende derivatkontrakt (CVA risk) ingår i kreditrisk och avser risker kopplade till förändringar i marknadsvärdet för derivat varav risker kopplade valutaterminer är aktuella för banken. Exponering för valutakursrisk uppstår i samband med utlåning i utländsk valuta. Positionerna säkras med valutaterminer för att reducera valutarisken. För kapitaltäckningsändamål tillämpar banken marknadsvärderingsmetoden utan beaktande av nettning. Summan av positivt marknadsvärde, upplupen ränta och belopp för framtida möjlig kreditexponering utgör bankens potentiella totala exponering för motpartsrisk vid fallissemang. Belopp för framtida kreditexponering beräknas genom att kontraktets nominella belopp multipliceras med en riskfaktor. Storleken på riskfaktorn baseras på återstående löptid och typ av derivatinstrument.

**Tabell 2, kreditriskexponering per exponeringsklass**

Offentliggörande i enlighet med FFFS 2014:12

Exponeringsbelopp, riskexponeringsbelopp och minimikapitalkrav, tkr	Exponeringsbelopp	Riskexponeringsbelopp	Minimikapitalkrav
Kreditriskerna enligt schablonmetoden			
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	6 850	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	857 668	-	-
Exponeringar mot institut	2 125 610	155 122	12 410
Exponeringar mot företag	3 842 858	3 609 517	288 761
Exponeringar mot hushåll	3 351 718	2 330 069	186 406
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	5 908 877	1 987 552	159 004
Fallerande exponeringar	32 087	42 002	3 360
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	885 464	88 546	7 084
Aktieexponeringar	285 375	354 375	28 350
Övriga poster	183 970	183 508	14 681
<hr/>			
Kreditvärdighetsjustering (CVA)	3 000	713	57
Operativ risk enligt schablonmetoden	-	685 887	54 870
<hr/>			
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>17 483 477</b>	<b>9 437 291</b>	<b>754 983</b>

Per 31 december 2020

**Tabell 3, Kreditriskexponering per exponeringsklass och riskvikt**

Exponeringsklasser enligt schablonmetoden, tkr	Riskvikt								Total
	0%	10%	20%	35%	75%	100%	150%	1250%	
Nationella regeringar och centralbanker	6 850	-	-	-	-	-	-	-	6 850
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	857 668	-	-	-	-	-	-	-	857 668
Institut	1 350 000	-	775 610	-	-	-	-	-	2 125 610
Företag	-	-	-	-	-	3 842 858	-	-	3 842 858
Hushåll	-	-	-	-	3 351 718	-	-	-	3 351 718
Säkrade genom panträtt i fastighet	-	-	-	5 858 920	-	49 957	-	-	5 908 877
Fallerande exponeringar	-	-	-	-	-	12 257	19 830	-	32 087
Säkerställda obligationer	-	885 464	-	-	-	-	-	-	885 464
Aktier	-	-	-	-	-	279 375	-	6 000	285 375
Övriga poster	463	-	-	-	-	183 507	-	-	183 970
<b>Summa</b>	<b>2 214 981</b>	<b>885 464</b>	<b>775 610</b>	<b>5 858 920</b>	<b>3 351 718</b>	<b>4 367 954</b>	<b>19 830</b>	<b>6 000</b>	<b>17 480 477</b>
Kreditvärdighetsjustering (CVA)									3 000
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>									<b>17 483 477</b>

Per 31 december 2020



## Hantering och mätning av kreditrisk

Ansvarstagande kreditgivning är en förutsättning för en välfungerande bank. Det innebär att banken ser till kundens långsiktiga ekonomiska situation, återbetalningsförmåga och motståndskraft. En stark kreditkultur är en grundförutsättning för en kreditportfölj av god kvalitet. Bankens kreditaffär och kreditstrategi bygger på fyra hörnpelare; vår lokala marknad, diversifierade kundsegment, produkter anpassade för våra kundsegment samt riskbaserad prissättning.

Dualitet är en genomgående princip, vilket innebär att alla kreditbeslut normalt fattas av minst två personer.

Trots att kreditrisken utgör bankens största riskexponering är bankens kreditförluster i förhållande till utestående kreditvolym jämförelsevis små.

Bankens kreditverksamhet bygger på ett arbetssätt med beprövade metoder och systemstöd, tydligt utformade regler för kreditanalys, säkerhetsbedömning och kreditbeviljning samt oberoende funktioner för riskkontroll med en väl fungerande rapportering till styrelsen.

För att minska risken är merparten av bankens krediter dessutom säkerställda med pantbrev i fastigheter och andra säkerheter.

Banken strävar efter att vid var tid ha en väldiversifierad kreditportfölj med låg till normal risknivå. Diversifiering uppnås genom branschmässig spridning, kundspridning och genom att undvika större riskkoncentrationer. Kreditkvaliteten och koncentrationen i portföljen mäts och följs upp genom limiter.

Beslutsrekommendationen från beredningssystemet utgör ett stöd inför kreditbeslutet tillsammans med övergripande bedömning av återbetalningsförmåga, säkerheter och annan information av vikt. Mandat att fatta kreditbeslut fastställs utifrån såväl total kreditvolym som kundens riskklassificering och ställd säkerhet. Större kreditengagemang (kredittagarens samtliga egna förbindelser och ansvarsförbindelser) omprövas minst årligen i behörig kreditbeviljande instans. I denna prövning ingår även att pröva och fastställa värdet på ställda säkerheter. För mindre kreditengagemang används en indexering för att löpande uppdatera värdet på säkerheter i fastighet. Vid belåning i samband med köp används det lägsta värdet av värdering och köpeskilling, normalt används då köpeskillingen som värde för säkerheten. Då kredittagare vill höja belåningen på fastighet begärs alltid en ny värdering in om senaste värdering är äldre än 2 år. Den nya värderingen skall tillhandahållas av värderingskunnig person.

Värderingskunnig person kan vara intern men vid belåning över 25 mkr krävs alltid en extern värdering

Inom finansförvaltningen uppkommer kreditrisk i och med de värdepapper som finns i likviditetsportföljen. För att begränsa kreditrisken i likviditetsportföljen tillåts endast placeringar i högkvalitativa likvida tillgångar.

Bankens rutiner för övervakning av förfallna betalningar

och oreglerade fordringar syftar till att minimera kreditförlusterna genom en tidig upptäckt av betalningsproblem hos kredittagarna och en åtföljande snabb handläggning av förekommande kravärenden. Övervakningen sker med stöd av ett särskilt kravsystem som med automatik bevakar och påminner när en kravåtgärd är erforderlig. För ytterligare information om bortskrivning hänvisas till bankens årsredovisning som finns på [sormlandssparbank.se](http://sormlandssparbank.se).

## Kreditrisk i likviditetsportföljen

Banken använder extern kreditvärdering från Standard & Poor's för att bestämma riskvikten i likviditetsportföljen, som även är dess likviditetsbuffert, för exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker, kommuner, företag, institut och säkerställda obligationer. När exponeringen avser ett specifikt emissionsprogram som åsatts kreditvärdering ska denna kreditvärdering tillämpas. Extern kreditvärdering mappas mot kreditkvalitetssteg enligt förordning (EU) 2016/1799, samt mot riskvikt enligt tillsynsförordningen. Det finns sex olika kreditkvalitetssteg där 1 innebär högsta möjliga kreditvärdering. För exponeringar där extern kreditvärdering används vid fastställande av riskvikt lämnas upplysningar i tabell 4 och där det framgår att exponeringarna är av hög kreditkvalitet.

Tabell 4 Exponeringsvärde per kreditkvalitetssteg för likviditetsportföljen

Kreditkvalitetssteg	tkr	
	2020 31 dec	2019 31 dec
1	1 456 009	1 436 095
2	-	-
3	-	-
4	-	-
5	-	-
6	-	-
<b>Summa</b>	<b>1 456 009</b>	<b>1 436 095</b>

## Koncentrationsrisk

Kreditrelaterade koncentrationsriskerna uppstår när enstaka individuella exponeringar, eller grupper av exponeringar, vars risk för fallissemang uppvisar en betydande grad av samvariation. Banken följer upp koncentrationer ur olika perspektiv som till exempel branscher samt större exponeringar mot enskilda kunder och grupper av kunder med inbördes anknytning.

Bankens affärsmodell bygger på en geografisk förankring vilket medför att den geografiska koncentrationen är betydande. Upplysningar om exponeringarnas fördelning per bransch återfinns i tabell 5.

Tabell 5, Exponeringarnas fördelning per bransch

Utlåning till allmänheten, tkr	Redovisat bruttovärde	Förlustrereserv	Redovisat nettovärde
<b>Privatkunder</b>	<b>5 489 759</b>	<b>-4 889</b>	<b>5 484 870</b>
<b>Företagskunder</b>	<b>7 257 390</b>	<b>-92 947</b>	<b>7 164 443</b>
varav			
Jordbruk, fiske, skog	1 751 207	-58 823	1 692 384
Tillverkning	174 069	-3 609	170 460
Offentlig sektor	225 462	-204	225 258
Bygg	392 919	-8 524	384 395
Detaljhandel	319 945	-4 706	315 239
Transport	70 362	-1 005	69 357
Sjönäring	2	0	2
Hotell och restaurang	88 729	-1 086	87 643
Informationsteknologi	19 048	-258	18 790
Bank och försäkring	45 722	-108	45 614
Fastighetsförvaltning	2 842 212	-8 328	2 833 884
Bostadsrättsföreningar	607 041	-1 893	605 148
Företagstjänster	274 688	-511	274 177
Övrig utlåning till företag	444 984	-3 892	441 092
<b>Summa<sup>1</sup></b>	<b>12 747 149</b>	<b>-97 836</b>	<b>12 649 313</b>

<sup>1</sup> Exklusive förmedlade Hypotekskrediter, finansiella garantier och låneåtaganden samt eget kreditkort

Per 31 december 2020

## Riskklassificering

Bankens interna riskklassificeringssystem är utgångspunkten för:

- riskbedömning och kreditbeslut
- beräkning av portföljreserveringar
- övervakning och hantering av kreditrisker (inklusive migrationer)
- rapportering av kreditrisker till styrelse och VD
- utveckling av kreditstrategier med påföljande riskhanteringsaktiviteter

Riskklass provas och fastställs i samband med beslut om ny kredit och kredituppföljning. Riskklassen ligger till grund för och påverkar omfattningen av analys och dokumentation av kundengagemanget samt hur kunden ska följas upp. Kunder med låg risk 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 21 klasser där 1 representerar störst risk och 21 representerar lägst risk, därutöver finns ytterligare två riskklasser, riskklass 0 som innebär att krediten ej blivit riskklassificerad samt en klass för fallissemang.

Tabell 6 beskriver bankens riskklassificering och hur den relaterar till den teoretiskt beräknade sannolikheten för fallissemang inom 12 månader (PD, Probability of Default) samt indikativ rating enligt ratinginstitutet Standard & Poor's.

Tabell 6, Sörmlands Sparbanks riskklassificering

Intern rating	Riskklasser	PD (%)	Indikativ rating
			(Standard & Poor's)
Fallerande	Fallerad	100	D
Hög risk	0 - 5	>5,7	C till B
Förhöjd risk	6 - 8	2,0 - 5,7	B+
Normal risk	9 - 12	0,5 - 2,0	BB- till BB+
Låg risk	13 - 21	<0,5	BBB- till AAA

## Värdering av förväntade kreditförluster

Den 1 januari 2018 införde banken IFRS 9 och reserven för kreditförluster värderas baserat på förväntade kreditförluster. Förväntade kreditförluster beräknas utifrån vilket steg den individuella tillgången är hänförd till vid varje balansdag. För finansiella tillgångar där ingen betydande ökning av kreditrisken inträffat sedan första redovisningstillfället (steg 1) reserveras en kreditförlust som motsvarar de förväntade kreditförluster som kan inträffa inom 12 månader. För finansiella tillgångar där en betydande ökning av kreditrisken inträffat (steg 2) samt för de som är osäkra (steg 3) reserveras en kreditförlust som motsvarar de förväntade kreditförluster som kan inträffa under tillgångens återstående löptid.

---

Sådan värdering är beräknad utifrån internt utvecklade statistiska modeller eller individuella bedömningar av förväntade kassaflöden för avtalen, vilka båda innebär en hög grad av bedömning av företagsledningen.

De viktigaste indata som används i de kvantitativa modellerna är: sannolikheten för fallissemang (PD), förlust vid fallissemang (LGD), kreditexponering vid fallissemang (EAD) samt förväntad löptid. Förväntade kreditförluster reflekterar både över historiska data och sannolikhetsviktade framåtblickande scenarier. Portföljerna för uppskattning av förväntade kreditförluster grupperas enligt samma princip som tillämpas för regulatoriska ändamål, med delade riskegenskaper. Dessa är baserade på homogena delsegment av den totala kreditportföljen, till exempel land, affärsområde eller produktgrupp.

### Sannolikhet för fallissemang (PD)

PD för 12 månader och PD för återstående löptid för en finansiell tillgång motsvarar sannolikheten för fallissemang som förväntas inträffa under de kommande 12 månaderna respektive över den finansiella tillgångens hela återstående löptid. De baseras på de förhållanden som existerar på balansdagen samt framtida ekonomiska förhållanden som påverkar kreditrisk. Intern riskklassificering baserad på PD-modellen utgör indata till IFRS 9 PD-modeller, där historiska fallissemangsfrekvenser används för att skapa PD-terminsstrukturer som täcker tillgångars hela löptid. PD-modellerna är baserade på delsegment med likartade riskbeteende, till exempel typ av låntagare, produktgrupp eller bransch och används för att härleda PD för 12 månader och för återstående löptid. Branschspecifika kreditykelindex prognostiseras baserat på makroekonomiska prognoser och de alternativa scenarierna. För varje scenario justeras terminsstrukturerna baserat på korrelationen PD och det prognosticerade kreditykelindexet för att få framåtblickande uppskattningar. Följaktligen resulterar försämrade ekonomiska framtidsutsikter, eller en ökning i sannolikheten för att ett negativt scenario ska inträffa, i ett högre 12 månaders PD och PD för återstående löptid och bidrar således till en ökning av förväntade kreditförluster samt antalet lån som överförs från steg 1 till steg 2.

### Förlust vid fallissemang (LGD)

LGD ger en bedömning av kreditförluster givet fallissemang, där sannolikheten för och det förväntade värdet av framtida återvinningar, realisering av säkerheter, när i tiden återvinningarna förväntas ske och pengars tidsvärde tas i beaktande. LGD-modeller bygger på historiska förlustdata och segmenteras efter till exempel land, säkerhetstyp, motpartstyp och produkt. Framåtblickande makroekonomiska faktorer återspeglas i LGD-beräkningarna genom att utifrån prognosticerade säkerhetsvärden för varje enskilt makroekonomiskt

scenario justera framtida förväntade återvinnings- och belåningsgrader. Ett ekonomiskt scenario med fallande säkerhetsvärden leder till fallande återvinningsnivåer och ökande belåningsgrader och därmed till både ökad LGD och förväntade kreditförluster.

### Exponeringar vid fallissemang (EAD)

EAD representerar en beräknad kreditexponering vid ett framtida datum för fallissemang med hänsyn tagen till förväntade förändringar i kreditexponeringen på balansdagen. Bankens metod för modellering av EAD återspeglar nuvarande avtalsvillkor för återbetalning av kapital och ränta, förfalldatum och förväntat utnyttjande av outnyttjade limiter för revolverande kreditfaciliteter och oåterkalleliga åtaganden utanför balansräkningen.

### Nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd

Exponeringar med anstånd avser krediter där de kontraktuella villkoren har ändrats på grund av att låntagaren hamnat i ekonomiska svårigheter. Syftet med eftergiften är att möjliggöra för låntagaren att till fullo återbetala lånet. Ändringar i de kontraktuella villkoren inkluderar flera olika typer av eftergifter som till exempel amorteringslättnader, reducering av låneränta, avskrivning eller beviljning av nya lån för att lösa befintliga krediter.

Nödlidande exponeringar avser exponeringar där väsentligt belopp varit förfallet mer än 90 dagar eller där det annars bedöms som osannolikt att låntagaren kommer att betala sina krediter fullt ut utan att säkerheter tas i anspråk, oberoende av eventuella förfallna belopp eller antal dagar sedan de förfallit till betalning. För information om bankens nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd hänvisas till bilaga 3.

### Löptider

Banken beräknar förväntade kreditförluster med hänsyn tagen till risk för fallissemang under 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. Hänsyn tas till alla avtalsvillkor när förväntad löptid fastställs, inklusive återbetalnings-, förlängnings- och överföringsalternativ som är bindande för bolaget. Banken tillämpar en beteendemässig löptidsmodell som beräknar sannolikheten för att en exponering fortfarande är aktiv och inte i fallissemang vid något tillfälle under återstående löptid (vilket även innefattar sannolikhet för förtida återbetalning). Exponeringarna fördelas i tabell 7 enligt avtalad återstående löptid. Med återstående löptid avses, för avtal med periodvis bundna villkor, löptid fram till nästa dag för villkorsändring. Transaktionskonton hänförs till intervallet 0-1 månad. Exponeringar utan löptid avser aktier och materiella tillgångar.

Tabell 7, Löptidsinformation – likviditetsexponering

Löptidsinformation	Odiskonterade kassaflöden - Kontraktuellt återstående löptid							Summa nominella kassaflöden	Varav förväntad tidpunkt för återvinning > 12 mån
	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	Utan löptid		
<b>Tillgångar</b>									
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	463	-	-	-	-	-	463	-	
Utlåning till kreditinstitut	2 149 930	-	-	-	-	-	2 149 930	-	
Utlåning till allmänheten	407 330	180 393	724 432	2 980 393	8 477 491	-	12 770	11 457 884	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	20 000	1 352 000	50 000	-	1 422 000	1 402 000	
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	1 153 606	1 153 606	-	
<b>Summa tillgångar</b>	<b>2 557 723</b>	<b>180 393</b>	<b>744 432</b>	<b>4 332 393</b>	<b>8 527 491</b>	<b>1 153 606</b>	<b>17 496 038</b>	<b>12 859 884</b>	
<b>Skulder och eget kapital</b>									
Skulder till kreditinstitut	54 774	9 015	29 960	48 067	-	-	141 816	48 067	
Inlåning från allmänheten	13 623 167	152 975	180 695	28 883	-	-	13 985 720	28 883	
Upplåning från allmänheten	17 830	-	-	-	-	-	17 830	-	
Emitterade värdepapper	-	-	-	350 000	-	-	350 000	350 000	
Övriga skulder inkl. eget kapital	-	-	-	-	-	2 936 884	2 936 844	-	
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>13 695 771</b>	<b>161 990</b>	<b>210 655</b>	<b>426 950</b>	<b>-</b>	<b>2 936 844</b>	<b>17 432 210</b>	<b>426 950</b>	
Oredovisade lånelöften	1 131 444	-	950 882	-	-	-	2 082 326	-	
Utfärdade finansiella garantier	38 442	-	-	-	-	-	38 442	-	
<b>Total skillnad</b>	<b>-12 307 934</b>	<b>18 403</b>	<b>-417 105</b>	<b>3 905 443</b>	<b>8 527 491</b>	<b>-1 783 238</b>	<b>-2 056 940</b>	<b>12 432 934</b>	

Per 31 december 2020

## Beaktande av framåtblickande makroekonomiska scenarier

Framåtblickande information ingår både i bedömningen av betydande ökning av kreditrisken samt i beräkningen av förväntade kreditförluster. Från analyser av historiska data har banken identifierat och beaktat makroekonomiska faktorer som påverkar kreditrisk och kreditförluster för olika portföljer. Dessa faktorer baseras på geografi, låntagare och produkttyp.

De mest korrelerade faktorerna är BNP-tillväxt, bostads- och fastighetspriser, arbetslöshet, oljepriser och räntor. Banken övervakar löpande den makroekonomiska utvecklingen med särskilt fokus på Sverige. Detta inkluderar att definiera framåtblickande makroekonomiska scenarier för olika portföljsegment och översätta dem till makroekonomiska prognoser. Dessa prognoser tar hänsyn till intern och extern information och överensstämmer med framåtblickande information som används för andra ändamål såsom ekonomisk planering och prognosarbete.

Utgångsscenario baseras på antaganden som motsvarar bankens planeringsscenario och utifrån detta skapas alternativa scenarier som tar både en mer positiv och en mer negativ framtidsutsikt i beaktande. Banken behandlar tre scenarier vid uppskattning av förväntade kreditförluster, vilka införlivas i PD- och LGD indata för modellbaserade förväntade kreditförluster. I allmänhet innebär en försämring av en ekonomisk framtidsutsikt, baserad på prognostiserade makroekonomiska faktorer för varje scenario, eller en ökning av sannolikheten för att värsta tänkbara scenario skulle inträffa, en ökning av både antalet lån som övergår från steg 1 till steg 2 och de

beräknade kreditreserveringarna. Däremot kommer en förbättring av framtidsutsikterna, baserad på prognostiserade makroekonomiska faktorer, eller en ökning i sannolikhet för bästa tänkbara scenario skulle inträffa, ha en positiv effekt. Det är inte möjligt att på ett rimligt sätt isolera effekterna av förändringar i de olika makroekonomiska faktorerna för ett visst scenario på grund av sambandet mellan faktorerna samt inbördes samband mellan nivån av pessimism, som är inneboende i ett visst scenario, och dess sannolikhet att uppstå.

## Kreditriskexponering per säkerhetstyp

**Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker**  
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker utgörs huvudsakligen av exponeringar mot svenska staten och erhåller riskvikt 0 procent. Merparten av exponeringarna är hänförliga till bankens likviditetsportfölj.

## Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter

Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter avser svenska kommuner och erhåller riskvikt 0 procent.

## Exponeringar mot institut

Exponeringar mot institut avser exponeringar mot banker, kreditmarknadsbolag och värdepappersföretag. Riskvikt baseras på institutets kreditvärdighet och exponeringens löptid. I de fall kreditvärdering saknas härleds riskvikt från kreditvärdigheten för staten där institutet har sin hemvist.

---

Exponeringarna riskviktas till 0 och 20 procent och är till största delen hänförliga till bankens overnight placeringar samt innehav i likviditetsportföljen.

#### **Exponeringar mot företag**

Exponeringar mot företag utan kreditvärdering erhåller en riskvikt på 100 procent.

#### **Exponeringar mot hushåll**

Exponeringar mot hushåll avser primärt exponeringar mot privatpersoner avseende privatlån samt konto- och kortkrediter. Exponeringarna erhåller riskvikt 75 procent.

#### **Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter**

Exponeringar med säkerhet i fastighet för bostadsfastigheter och bostadsrätter utgör bankens största exponeringsklass. Exponeringarna erhåller riskvikt 35 procent för den del av exponeringen inom fastighetens värde enligt kapitaltäckningsregelverket. Överskjutande exponering erhåller en riskvikt på 100 procent.

#### **Fallerande exponeringar**

Fallerande exponeringar avser fordran som är förfallen sedan mer än 90 dagar eller när det är osannolikt att gäldenären kommer att kunna betala sina kreditförpliktelser. Fallande exponeringar utan säkerhet erhåller riskvikt 150 procent om värdejustering (reservering) har gjorts med mindre än 20 procent av exponeringsvärdet före värdejustering. I de fall värdejusteringen är 20 procent eller högre, erhålls riskvikt 100 procent. Fallande exponeringar som fullt ut säkrade genom panträtt i bostadsfastighet eller bostadsrätt erhåller riskvikt 100 procent.

#### **Exponeringar i form av säkerställda obligationer**

Säkerställda obligationer hänförs till en egen exponeringsklass och riskvikten baseras på obligationens specifika kreditvärdering. Bankens exponeringar är hänförliga till likviditetsportföljen och tilldelas en riskvikt på 10 procent.

#### **Aktieexponeringar**

Exponeringar mot aktier erhåller en riskvikt på 100 procent eller 1 250 procent. För bankens aktieinnehav i andra finansiella institut görs betydande avdrag på kapitalbasen, vilket medför att aktieexponeringen i kapitaltäckningen är begränsad.

#### **Övriga poster**

Exponeringar under övriga poster avser materiella tillgångar, förutbetalda kostnader och fordringar på staten.

#### **Marknadsrisk**

Med marknadsrisk avses risken för förlust eller lägre framtida intjäning till följd av förändringar i räntor, valutakurser, aktiekurser eller andra relevanta riskfaktorer på finansiella marknader. I bankens fall utgör ränterisken och aktiekursrisken de övervägande marknadsriskerna.

Styrelsen har beslutat att banken ska ha en låg riskprofil med begränsade risker på de finansiella marknaderna.

Bankens verksamhet på dessa marknader motiveras av att långsiktigt tillfredsställa kundernas behov och underlätta bankens egna finansiering. Ekonomi- och finanschefen är ansvarig för den löpande finansförvaltningen och därmed den operativa dagliga hanteringen av stora delar av bankens marknadsrisk. Vidare är funktionen för riskkontroll ansvarig för att kontrollera riskerna.

#### **Ränterisk**

Ränterisk är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadsräntor.

#### **Hantering och mätning av ränterisk**

Banken accepterar en begränsad ränterisk för att skapa förutsättningar till förbättrad avkastning jämfört med vad som annars skulle vara möjligt.

Merparten av bankens ränterisk är strukturell och uppstår inom bankens verksamhet då räntebindningstiderna för tillgångar och skulder, inklusive eventuella derivat, inte alltid sammanfaller. Ränterisken i bundna tillgångar, i huvudsak kundlån står för den största delen av denna ränterisk.

I enlighet med bankens Riskpolicy kontrolleras de finansiella riskerna i verksamheten utifrån fastställda limiter. Ränterisken säkras vid behov med räntederivat.

Det pågår arbeten i många länder med att reformera de nuvarande referensräntorna (ofta benämnda IBOR). Banken har exponeringar mot referensräntor endast i Stibor. Banken arbetar med att identifiera de produkter och de avtal som har en koppling till en IBOR-ränta. Banken har direkta exponeringar mot Stibor i

- investeringar i obligationer med rörlig ränta
- företagsutlåning med rörlig ränta
- emitterade obligationer med rörlig ränta

Beräkning av ränterisk sker i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2007:4 om rapportering av ränterisk i övrig verksamhet samt med beaktande av Finansinspektionens metoder för bedömning av enskilda risktyper inom pelare 2 (FI Dnr 14-14414). Bankens risklimit kvantifierar ränterisken genom att skifta räntekurvan i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter. Limiten sätter ett tak på hur stor den negativa ekonomiska påverkan maximalt får uppgå till. Det stresstest som gav högst negativ påverkan per 31 december 2020 var ett parallellskifte av räntekurvan med 2 procentenheters ökning.

#### **Valutakursrisk**

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

#### **Hantering och mätning av valutakursrisk**

Banken är endast begränsat utsatt för valutakursrisk. Eventuella valutaexponeringar som kan uppstå via transaktioner i kundverksamheten säkras regelmässigt bort.

---

I balansräkningen finns valutarisk i inlåning och utlåning samt valutaterminer. Samtliga positioner är täckta genom identiska motaffärer med Swedbank AB.

### **Aktiekursrisk**

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

### **Hantering och mätning av aktiekursrisk**

Banken har en låg riskaptit för aktiekursrisk. Banken saknar innehav av aktier vilka löpande marknadsvärderas via resultaträkningen. Däremot har banken ett antal strategiska aktieinnehav. Värdeförändringar på dessa innehav redovisas i normalfallet över balansräkningen. Innehavet i Swedbank AB är det enda som är börsnoterat. Förändringar påverkar endast totalresultatet samt fond för verkligt värde i balansräkningen.

### **Likviditetsrisker**

Likviditetsrisk motsvarar risken för att banken inte kan infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Likviditetsrisker uppstår då tillgångar och skulder har olika löptider. VD har delegerat arbetsuppgifter för hantering av likviditetsrisk till Ekonomi- och finanschef.

### **Hantering och mätning av likviditetsrisk**

Bankens styrelse har en låg tolerans för likviditetsrisker och banken ska därför effektivt kontrollera och begränsa dessa och hålla en betryggande marginal till regulatoriska krav. Likviditetens storlek ska vara sådan att banken vid var tid med marginal uppfyller det regulatoriska kravet på likviditetstäckning (LCR) enligt kapitaltäckningsregelverket. Från och med den 1 januari 2018 ska LCR kvoten minst uppgå till 100 procent. Likviditeten bevakas löpande och stresstester utförs för olika scenarios. Bankens likviditet består av kassa och tillgodohavanden hos andra kreditinstitut samt av bankens likviditetsbuffert. Likviditetsbufferten består endast av högkvalitativa tillgångar. LCR kvoten uppgick per 31 december 2020 till 375 procent (410).

För att minska likviditetsrisken ytterligare arbetar banken för att diversifiera sina finansieringskällor och har valt att upprätta ett obligationsprogram. Fler finansieringskällor skapar en kapacitet för banken att hantera oväntade förändringar i bankens likviditet.

Bankens likviditetshantering regleras i Finanspolicyn, vilken antas av styrelsen. I policyn fastställs regler för hur hantering av likviditetsrisker ska organiseras, följas upp och rapporteras. Vidare ska banken enligt fastställd policy säkerställa att en reserv av likvida tillgångar alltid finns för att kunna möta perioder med särskild påfrestning på likviditeten.

Banken har en beredskapsplan och en återhämtningsplan som anger vilka åtgärder som ska vidtas om beslutade toleransnivåer uppnås. Rapportering av bankens aktuella likviditetssituation sker dagligen till VD och bankens riskchef. Bankens riskchef ansvarar även för att följa upp bankens hantering och kontroll av likviditetsrisken.

Bankens internrevision har till uppgift att granska och utvärdera bankens hantering och kontroll av likviditetsrisken.

Bankens finansiering utgörs i huvudsak av inlåning från allmänheten samt eget kapital. Bankens likviditetsreserv består av sådana tillgångar att likviditet kan skapas på kort tid till förutsägbara värden. Som komplement till inlåningen har banken under 2020 upprättat ett obligationsprogram samt genomfört sin första obligationsemission

### **Beredskapsplan**

Banken har en beredskapsplan som innehåller likviditetsskapande åtgärder. Beredskapsplanen anger vilka åtgärder som ska vidtas av VD i de fall likviditeten närmar sig de toleransnivåer som definierats.

Framåtblickande riskindikatorer används för att upptäcka och agera på ökade likviditetsrisker så tidigt som möjligt.

### **Stresstester för likviditeten**

Utöver den dagliga likviditetsuppföljningen som innehåller en 30 dagars likviditetsprognos utförs stresstester för likviditeten.

Stresstesterna ger en förståelse för hur resultat- och balansräkningen påverkas under perioder med särskild påfrestning och för att utvärdera bankens motståndskraft vid likviditetsstörningar. Den årliga interna likviditetsutvärderingsprocessen bygger på framtagna stresstester för likviditeten och strävar efter att bedöma bankens styrka avseende likviditet och dess finansieringsstrategi. De interna likviditetsutvärderingsscenariona ska omfatta både idiosynkratiska och marknadsrelaterade parametrar.

Scenariona är mer eller mindre sannolika att inträffa och baseras i stort på bankens historik, historiken har kalibrerats för att vara applicerbar på bankens nuvarande förhållanden. 2020 års ILU process visar att banken har en hög motståndskraft vid eventuella likviditetsstörningar. Stresstesterna ligger även till grund för när nivåerna för risklimiterna fastställs.

### **Operativa risker**

Med operativ risk avses risken för förluster till följd av ej ändamålsenliga eller fallerade processer, människor, system eller yttre händelser. Risken inkluderar även informations- och kommunikationsteknik (IKT) och säkerhetsrisk, legal risk, regelefterlevnadsrisk, risken för utnyttjande av penningtvätt och finansiering av terrorism samt koncentrationsrisk kopplat till utkontraktering av verksamhet samt modellrisk.

Operativa risker kan exempelvis orsakas av bristande intern kontroll, bristfälliga system eller teknisk utrustning.

## Hantering och mätning av operativa risker

Banken ska hålla en låg nivå av förluster kopplade till operativ risk samt ryktesrisk. Volatilitet i intjäning ska undvikas tillsammans med affärsrelationer och utlåning till kunder som äventyrar bankens lönsamhet och långsiktiga stabilitet. Förluster ska hållas låga bland annat genom en tydlig organisationsstruktur med rapporteringsvägar, roller, ansvar samt mandat.

De operativa riskerna motverkas och begränsas genom bankens ramverk för intern styrning, uppföljning och kontroll, verkande för en sund riskkultur och god kontinuitetsplanering och beredskap för oförutsedda händelser.

Banken har fastställt limiter och indikatorer med fastställda gränsvärden för exponering mot operativ risk. Styrelsen har även fastställt den riskaptit som exponeringen för operativa risker ska hållas inom. I syfte att följa upp, identifiera, mäta och värdera de operativa riskerna använder sig banken av ett antal metoder.

Dessa metoder är bland annat risk- och kontrollutvärderingar, process för godkännande av nya produkter, tjänster, marknader, processer, system samt större verksamhetsförändringar och omorganisationer, process för incidenthantering, process för krishantering, beredskap och kontinuitetshantering samt process för utlagd verksamhet och process för modellriskhantering. Metoderna syftar till att åtgärda och förebygga potentiella risker. Därutöver samlar banken operativa förluster i en förlustdatabas, vilken gör det möjligt att lära av begångna fel.

## Ersättningsmodellrisk

Ersättningsmodellrisk inbegriper samtliga ersättningar till anställda. Risken hänförs till att ersättningssystemet är utformat så att det inte främjar effektiv riskhantering och uppmuntrar ett överdrivet risktagande vilket leder till negativa effekter på resultat och kapital. Banken har utformat ersättningen till anställda för att minimera ersättningsriskerna.

## Pensionsrisk

Företagens ersättningar till anställda efter avslutad anställning utgörs till största delen av pensioner. Pensionsersättning tillhandahålls vanligtvis enligt formella planer eller andra formella överenskommelser mellan företaget och enskilda anställda, grupper av anställda eller deras representanter, såsom företagens kollektivavtal om tjänstepension (BTP). Pensionsrisk avser riskerna som dessa förpliktelser och förvaldade pensionstillgångar kan medföra.

Banken har valt att erbjuda sina anställda den kollektivavtalade BTP2-planen. Pensionsrisk ligger i att inbetalda premier inte avkastat enligt plan och därmed inte täcker, eller förväntas täcka, åtagandena utan att ytterligare avsättningar måste göras. Banken har accepterat den risk BTP2-planen medför.

Tabell 8, Kapitalkrav och buffertar

Kapitalkrav och buffertar, tkr		
Risktyp		Totalt kapitalbehov
Kreditrisk		685
Ränterisk		184
Koncentrationsrisk		106
Aktieprisrisk		38
Operativ risk		55
Affärsrisk		34
Övriga risker		39
<b>Kapitalbehov</b>		<b>1 121</b>
<b>Kombinerat buffertkrav</b>		
Kontracyklisk buffert	0,00%	0
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	236
<b>Kombinerat buffertkrav</b>		<b>236</b>
<b>Totalt kapitalbehov inkl. kapitalbuffertar</b>		<b>1 357</b>

Per 31 december 2020

## Bilaga 1 Kapitaltäckning

tkr	2020 31 dec	2019 31 dec
<b>Kärnprimärkapital: Instrument och reserver</b>		
Reservfond	2 223 992	2 093 130
Akkumulerat annat totalresultat (Fond för verkligt värde)	475 281	444 487
Balanserad vinst eller förlust	-	-
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsägbara kostnader	93 543	130 861
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>2 792 816</b>	<b>2 668 478</b>
Ytterligare värdejusteringar (CRR artikel 34)	-1 456	-1 436
Innehav i kärnkapitalinstrument i vilka banken inte har en väsentlig investering, belopp över tröskelvärdet på 10,00 procent (CRR art. 46)	-722 322	-704 202
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>2 069 038</b>	<b>1 962 840</b>
Supplementärt kapital	-	-
<b>Totalt kapital (kapitalbas)</b>	<b>2 069 038</b>	<b>1 962 840</b>
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	9 437 291	8 898 453
Minimikapitalkrav (Pelare 1)	754 984	711 896
Internt bedömt kapitalbehov (Pelare 2)	365 916	320 471
Kärnprimärkapitalrelation, %	21,92%	22,06%
Primärkapitalrelation, %	21,92%	22,06%
<b>Total kapitalrelation, %</b>	<b>21,92%</b>	<b>22,06%</b>
<b>Kapitalbaskrav inklusive buffertkrav</b>		
varav minikrav	8,0%	8,0%
varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
varav krav på kontracyklisk kapitalbuffert	0,0%	2,5%
varav krav på systemriskbuffert	0,0%	0,0%
<b>Kapitalbaskrav inklusive buffertkrav</b>	<b>10,50%</b>	<b>13,00%</b>
<b>Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert</b>	<b>13,92%</b>	<b>14,06%</b>
Överskott av kapital	1 314 055	1 250 964
Överskott av kapital inkl. buffertkrav	1 078 122	806 200
Överskott av kapital inkl. buffertkrav och internt bedömt kapitalbehov	712 206	485 571
<b>Riskvägt exponeringsbelopp</b>		
Kreditrisk	8 750 691	8 256 026
Avvecklingsrisk	-	-
Valutarisk	-	-
CVA risk	713	188
Operativ risk	685 887	642 240
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>9 437 291</b>	<b>8 898 453</b>
<b>Kapitalbaskrav</b>		
Kreditrisk inkl. likviditetsbuffert	671 706	633 546
Aktieprisrisk	28 350	26 936
Avvecklingsrisk	-	-
Valutarisk	-	-
CVA risk	57	15
Operativ risk	54 871	51 379
<b>Totalt minimikapitalbaskrav</b>	<b>754 984</b>	<b>711 876</b>
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>	<b>11,83%</b>	<b>12,41%</b>



## Bilaga 2 Upplysningar om kapitalbas

Offentliggörande av kapitalbas och kapitalbuffertar i enlighet med Artikel 4 (EU) nr 1423/2013 bilaga 4 och FFFS 2014:12

2020  
31 dec  
tkr

### Kärnprimärkapital: Instrument och reserver

Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	
Ej utdelade vinstmedel	93 543
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	2 699 273
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>2 792 816</b>

### Kärnprimärkapital: Lagstiftningsjusteringar

Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-1 456
Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10%, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)	-722 322
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-723 778</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>2 069 038</b>

### Primärkapitaltillskott: Instrument

Primärkapital före lagstiftningsjusteringar	0
---	---

### Primärkapital: Lagstiftningsjusteringar

Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapital	0
Primärkapital	0
<b>Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapital)</b>	<b>2 069 038</b>

### Supplementärkapital: Instrument och avsättningar

Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	0
---	---

### Supplementärkapital: Lagstiftningsjusteringar

Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	0
Supplementärkapital	0
<b>Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)</b>	<b>2 069 038</b>
<b>Totala riskvägda tillgångar</b>	<b>9 437 291</b>

### Kapitalrelationer och buffertar

Kärnprimärkapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	21,92%
Primärkapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	21,92%
Totalt kapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	21,92%
Institutsspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontracyklisk kapitalbuffert, plus systemriskbuffert plus buffert för systemviktiga institut uttryckt som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	2,5%
Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
Varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	0,0%
Varav: krav på systemriskbuffert	0,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	17,42%

### Belopp under tröskelvärdena för avdrag (före fastställande av riskvikt)

Direkta och indirekta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10%, netto efter godtagbara korta positioner)	1 001 458
---	-----------

### Bilaga 3 Nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd

Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd

tkr	Bruttovärde/nominellt värde av exponeringar med anståndsåtgärder			Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar		Säkerheter och mottagna finansiella garantier för exponeringar med anstånd	
	Presterande anstånd	Nödlidande anstånd		För presterande exponeringar med anstånd	För nödlidande exponeringar med anstånd	Totalt	varav säkerheter och mottagna finansiella garantier för nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder
	Totalt	varav fallerade	varav osäkra				
Lån och förskott							
- Centralbanker	-	-	-	-	-	-	-
- Offentlig sektor	-	-	-	-	-	-	-
- Kreditinstitut	-	-	-	-	-	-	-
- Andra finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-
- Icke-finansiella företag	57 862	3 112	16 551	1 552	532	57 862	18 209
- Hushåll	4 518	227	136	32	103	2 823	-
<b>Summa</b>	<b>62 380</b>	<b>3 339</b>	<b>16 687</b>	<b>1 584</b>	<b>635</b>	<b>60 685</b>	<b>18 209</b>

Per 31 december 2020

Kreditkvalitet på presterande och nödlidande exponeringar efter antal dagar med försenad betalning

tkr	Bruttovärde/nominellt värde											
	Presteraende exponeringar			Nödlidande exponeringar								
	Totalt	Har inte förfallit eller har förfallit ≤30 dagar	Har förfallit >30 dagar eller ≤90 dagar	Totalt	Förmodas inte bli betalda som inte är förfallna ≤90 dagar	Har förfallit >90 dagar ≤180 dagar	Har förfallit >180 dagar ≤1 år	Har förfallit >1 år ≤2 år	Har förfallit >2 år ≤5 år	Har förfallit >5 år ≤7 år	Har förfallit >7 år	varav fallerade
Lån och förskott												
- Offentlig sektor	68 192	68 192	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Kreditinstitut	185 725	185 725	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Andra finansiella företag	205	205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Icke-finansiella företag	6 988 387	6 988 334	53	200 607	187 087	-	-	-	-	-	-	13 520
varav små och medelstora företag (SMF)	717 976	717 976	-	991	-	-	-	-	-	-	-	991
- Hushåll	5 481 714	5 480 207	1 507	8 045	109	-	45	0	-	-	13	7 878
Exponeringar utanför balansräkningen	1 032 404	981 693	50 711	582	71	-	-	-	-	-	-	511
<b>Summa</b>	<b>13 756 627</b>	<b>13 704 356</b>	<b>52 271</b>	<b>209 234</b>	<b>187 267</b>	<b>-</b>	<b>45</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13</b>	<b>21 909</b>

Per 31 december 2020

### Bilaga 3 Nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd, forts.

tkr	Bruttovärde/nominellt värde						Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar					
	Presterande exponeringar			Nödlidande exponeringar			Presterande exponeringar - ackumulerade nedskrivningar och avsättningar			Nödlidande exponering - ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar		
	Totalt	varav steg 1	varav steg 2	Totalt	varav steg 2	varav steg 3	Totalt	varav steg 1	varav steg 2	Totalt	varav steg 2	varav steg 3
Lån och förskott												
- Offentlig sektor	68 192	68 192	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-
- Kreditinstitut	185 725	185 725	-	-	-	-	7	7	-	-	-	-
- Andra finansiella företag	205	-	205	-	-	-	12	-	12	-	-	-
- Icke-finansiella företag	6 988 387	6 583 992	404 395	200 607	-	200 607	26 780	16 761	10 019	66 155	-	66 155
<i>varav små och medelstora företag (SMF)</i>	<i>755 097</i>	<i>717 976</i>	<i>37 121</i>	<i>991</i>	<i>-</i>	<i>991</i>	<i>2 679</i>	<i>2 198</i>	<i>481</i>	<i>422</i>	<i>-</i>	<i>422</i>
- Hushåll	5 481 714	5 197 279	284 435	8 045	-	8 045	2 592	905	1 687	2 297	-	2 297
Exponeringar utanför balansräkningen	1 032 404	981 693	50 711	582	-	582	3 268	1 773	1 495	164	-	164
<b>Summa</b>	<b>13 756 627</b>	<b>13 016 881</b>	<b>739 746</b>	<b>209 234</b>	<b>-</b>	<b>209 234</b>	<b>32 660</b>	<b>19 447</b>	<b>13 213</b>	<b>68 616</b>	<b>-</b>	<b>68 616</b>

Per 31 december 2020

