

Risk- och kapitalhantering

Information enligt Pelare III 2018



Sparbanken Syd

Innehållsförteckning

1	Inledning	3
2	Information om Sparbanken Syd.....	3
3	Risk- och kapitalhantering	3
3.1	Riskstrategi	3
3.2	Riskprofil.....	4
3.3	Organisation och ramverk för riskhantering.....	4
3.3.1	Ramverk för riskhantering	4
3.3.2	De tre försvarslinjerna.....	4
3.3.3	Kontroll och rapportering	5
4	Kapitaltäckning.....	6
4.1	Kapitalbas.....	6
4.2	Kapitalkrav	8
4.2.1	Kapitalkrav Pelare I.....	8
4.2.2	Buffertkrav	8
4.2.3	Kapitalkrav Pelare II	9
4.2.4	Totalt kapitalkrav	9
5	Kreditrisk	9
5.1	Riskaptit.....	9
5.2	Riskhantering.....	9
5.3	Motpartsrisk	13
6	Marknadsrisk	13
6.1	Ränterisk.....	13
6.1.1	Riskhantering.....	13
6.2	Valutarisk	15
6.2.1	Riskhantering.....	15
6.3	Aktiekursrisk	15
6.3.1	Riskhantering.....	15
7	Likviditetsrisk.....	15
7.1	Riskaptit.....	15
7.2	Riskhantering.....	15
7.3	Finansieringsrisk.....	18
7.4	Riskhantering.....	18
8	Operativa risker	18
8.1	Riskhantering.....	18
8.1.1	Risk- och sårbarhetsanalyser.....	18
8.1.2	Nya produkter och tjänster.....	18
8.1.3	Kontinuitetshantering.....	18
8.1.4	Incidentrapportering	19
8.1.5	Visselblåsning.....	19
8.1.6	Försäkringstäckning.....	19
9	Bilaga 1 Offentliggörande enligt artikel 5 förordning (EU) nr 1423/2013	20
10	Bilaga 2 Offentliggörande enligt artikel 3 förordning (EU) nr 1423/2013	26

1 Inledning

Sparbanken Syds ("Sparbanken"), org nr 548000-7425, Risk & Kapitalhanteringsrapport innefattar information om risker, riskhantering och kapital. Informationen lämnas i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag, jämte Kapitaltäckningsdirektivet och Tillsynsförordningen¹. Information i rapporten avser uppgifter per 2018-12-31, om inget annat anges.

Sparbankens förpliktelser beträffande offentliggörande av information uppfylls genom publicering av föreliggande rapport, men också genom publicering av årsredovisning, prospekt som publiceras på Sparbanken Syds hemsida, www.sparbankensyd.se.

2 Information om Sparbanken Syd

För information om Sparbanken Syds verksamhet hänvisas läsare till aktuell årsredovisning, bokslutskommuniké, samt Sparbanken Syds hemsida, www.sparbankensyd.se.

3 Risk- och kapitalhantering

Fastställande av Sparbankens kapitalkrav regleras av Kapitaltäckningsdirektivet och Tillsynsförordningen, samt svensk lagstiftning i form av lagen (2014:698) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, samt Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12).

För Sparbankens vidkommande syftar reglerna till att stärka Sparbankens motståndskraft mot oförväntade förluster och därigenom skydda Sparbankens kunder. Reglerna innebär att kapitalbasen (eget kapital och supplementärt kapital m.m.) med marginal ska täcka det föreskrivna minimikapitalkraven, vilket för Sparbankens vidkommande omfattar kapitalkraven för kreditrisker och operativa risker (Pelare I), och därtill även omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten (Pelare II) i

enlighet med Sparbankens interna kapital- och likviditetsutvärdering ("IKLU"). Därtill ska institut hålla diverse kapitalbuffertar, såsom kapitalkonserveringsbuffert, kapitalplaneringsbuffert och kontracyklisk buffert. Sparbanken omfattas inte av föreskrifterna om systemriskbuffert.

Sparbanken har en fastställd planering för storleken på kapitalbasen som baseras på;

- Sparbankens riskaptit,
- Identifierade risker,
- Stresstester och scenarioanalyser,
- Förväntad utlåningsexpansion och finansieringsmöjligheter, samt
- Ny lagstiftning, konkurrenters ageranden och makroekonomiska förhållanden.

Kapitalplaneringen är en integrerad del av arbetet med Sparbankens årliga verksamhetsplan. Planeringen följs upp kvartalsvis och vid behov. På årsbasis genomförs en omfattande översyn för att säkerställa att riskerna är korrekt bedömda och avspeglar Sparbankens riskaptit och kapitalbehov.

Vid bedömning av riskerna tillämpas en framåtriktad bedömning för att säkerställa att kapitalkravet täcks inom fastställd aptit i framtiden. Kapitalet ska allokeras dit investeringar ger en sund avkastning på eget kapital i förhållande till risken och överskott återinvesteras till gagn för en hållbar samhällsutveckling. För mer information om riskexponeringar se separat kapitel före respektive risk.

Därvid genomför Sparbanken kontinuerligt likviditetsplanering för att kunna säkerställa sina finansiella åtaganden. Denna process beskrivs under avsnittet om likviditetsrisker.

3.1 Riskstrategi

De risker som Sparbanken är eller kan bli exponerad för hanteras genom att styrelsen, som har det övergripande ansvaret för verksamheten, har en uttalad riskstrategi för att äga, styra och ha kontroll över risker. Sparbankens verksamhet bedrivs så att riskprofilen vid var tidpunkt är anpassad till Bankens löpande intjäning och kapitalbas och i linje med fastställd riskaptit. Banken ska inte exponera sig för risker som äventyrar kapitalmålet eller står i strid med riskprofilen.

Genom fastställandet av riskaptiter, limiter, gränsvärden och indikatorer samt en strukturerad och systematisk identifikation, mätning, styrning, rapportering, uppföljning och kontroll möjliggörs en god intern styrning och kontroll av de risker som verksamheten är exponerad för. Bankens

1 Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om särskild tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG (kapitaltäckningsdirektivet), samt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (tillsynsförordningen)

riskhantering i övrigt relaterat till Bankens riskstrategi innefattar därutöver de nedan beskrivna delarna i denna rapport.

Bankens styrelse har antagit riskaptit avseende kapitaltäckningsrelationen som inte ska understiga 16 %, vidare är målet för densamma 20 %.

3.2 Riskprofil

Risk definieras som en potentiell negativ inverkan som kan uppstå till följd av nuvarande eller framtida interna och externa händelser. Risk definieras som sannolikheten för att en händelse ska inträffa, i kombination med den effekt som händelsen skulle få på resultat, kapital och värden.

Genom en intern styrning, riskhantering och kontroll säkerställer Sparbanken:

- en ändamålsenlig och effektiv organisation, samt förvaltning av verksamheten
- en tillförlitlig finansiell rapportering
- en effektiv drift och förvaltning av informationssystem
- en god förmåga att identifiera, mäta, övervaka och hantera samtliga risker
- en god förmåga att följa lagar och förordningar, interna regler, samt god sed eller god standard.

Riskerna i Sparbanken ska vara väl avvägda och inom de ramar som styrelsen fastställt beträffande riskaptit för respektive risk fördelat på de risker Sparbanken är exponerad mot.

Sparbanken har riskaptiter och limiter, mätbara kvalitativt och/eller kvantitativt, som är anpassade till verksamhetsmål, strategiska inriktning och generella riskpreferens. Sparbanken tar medvetet risker som en del av den normala affärsverksamheten som ett led i att uppnå god lönsamhet. Ett omfattande risktagande regleras genom att beslut grundas på tillförlitlig och objektiv information som kvalitetssäkrats. Samtliga medarbetare åtar sig att följa Sparbanken Syds interna regelverk bestående om policys och instruktioner som behandlar samtliga risker som verksamheten är exponerad för.

3.3 Organisation och ramverk för riskhantering

Sparbankens affärsverksamhet är baserad på långsiktiga relationer med kunderna. Varje medarbetare ansvarar för att ha kunskap om sin motpart och ha fullständig kännedom om varje enskild transaktion och kunna beskriva den risk som exponeringen innebär. En hög riskmedvetenhet och sund riskkultur skapas med hjälp av en gemensam

värdegrund där cheferna föregår med gott exempel. Varje medarbetare ska ha god förståelse för den egna verksamheten och de risker som den är förknippad med.

Hantering av risker ska baseras på affärsmässighet och bedrivs med tydligt lönsamhetsfokus. Det innebär exempelvis att hänsyn ska tas till riskerna vid varje affärsbeslut och att Sparbanken vid prissättning av produkter och tjänster så långt möjligt beaktar riskerna.

3.3.1 Ramverk för riskhantering

Styrelsen har det övergripande ansvaret för att fastställa policy och rapporteringsordning för att säkerställa att god intern styrning, riskhantering och kontroll uppnås, i enlighet med FFFS 2014:1.

Verkställande direktör ("VD") har det operativa ansvaret för intern styrning och riskkontroll. VD har ansvaret för den operativa riskhanteringen och ansvarar för att upprätta ett internt regelverk bestående av instruktioner, samt säkerställa att detta efterlevs. VD ansvarar för att upprätthålla en effektiv organisation med tillräckliga resurser för att hantera och kontrollera risker.

Varje chef har det fulla ansvaret att identifiera, mäta, kontrollera och rapportera risker inom den egna verksamheten. Hanteringen av risker ska vara en naturlig och integrerad del av verksamhetsansvaret. Chefen ska verka för ett högt riskmedvetande och för en sund riskkultur inom den egna verksamheten. Chefer ska också ansvara för att all personal har god kunskap om regelverket, att verksamheten följer gällande regelverk och att erforderlig kontroll och uppföljning sker. Vidare svarar respektive chef för att erforderliga åtgärder vidtas vid identifierade eller befarade brister i organisationen.

Sparbankens ramverk för riskhantering anger att banken ska löpande identifiera, mäta, styra, rapportera och kontrollera samtliga risk-exponeringar.

En närmare redogörelse för varje riskexponering hänvisas i kommande underavsnitt och fördelas på kredit-, marknads-, likviditets- och operativ risk.

3.3.2 De tre försvarslinjerna

Sparbankens vision, affärsidé och värderingar ska vara utgångspunkter i risk- och kapitalhanteringen. Sparbanken har i sin organisationsstruktur utgått från Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commissions ("COSO") principer om de tre försvarslinjerna.

Den första försvarslinjen beskriver det ansvar som affärsverksamheten har för att säkerställa att Sparbanken tar risker under kontrollerade och medvetna former. Affärsverksamheten har det delegerade ansvaret att genomföra den riskstrategi som styrelsen beslutat och samtidigt säkerställa att Sparbanken håller sig inom de limiter som styrelsen fastställt. Affärsverksamheten utför därmed den dagliga riskhanteringen i Sparbanken.

Den andra försvarslinjen utgörs av funktionen för riskkontroll och funktionen för compliance. Dessa funktioners uppgifter är att övervaka, kontrollera och rapportera om riskhantering.

Den tredje försvarslinjen består av funktionen för internrevision som är direkt underställd styrelsen. Funktionen för internrevision genomför granskning av såväl bankledning som Sparbankens interna kontroller, kontrollfunktioner och riskhantering i övrigt. Internrevisionen i Sparbanken Syd erhålls av extern part.

Figur 1 De tre försvarslinjerna



3.3.3 Kontroll och rapportering

Det åligger medarbetare att medverka vid kontroller genomförda av funktioner för internrevision, riskkontroll och regelefterlevnad. Sparbanken har i syfte att säkerställa en ändamålsenlig identifiering, mätning, rapportering och uppföljning av risker i verksamheten. Sparbanken har inrättat en särskild befattning i första försvarslinjen med ansvar för riskövervakning. Verksamheten rapporterar till bankledning och styrelse på månads- och kvartalsbasis.

Den oberoende funktionen för Riskkontroll rapporterar till styrelsen beträffande riskexponering, efterlevnad av fastställda riskaptiter och risklimiter, samt analyserar löpande riskerna i verksamheten. Funktionen är organisatoriskt underställd VD och leds av Chief Risk Officer ("CRO"). Funktionen säkerställer att eventuella avvikelser från kravet på intern kontroll, avvikelser från policy, instruktioner och riktlinjer upptäcks och rapporteras. CRO ska årligen redovisa en analys av Sparbankens riskbild till styrelsen, samt hur exponeringar och omvärldsfaktorer påverkar denna riskbild. CRO

rapporterar fyra gånger per kalenderår till styrelsens revisionsutskott respektive vid efterföljande ordinarie styrelsemöte.

Den oberoende funktionen för regelefterlevnad rapporterar till styrelsen beträffande regelefterlevnadsrisk. Funktionen är organisatoriskt underställd VD och leds av Chief Compliance Officer ("CCO"). CCO har ansvaret för att kontrollera och övervaka att organisationen följer gällande interna och externa regelverk som Sparbanken omfattas av. CCO rapporterar fyra gånger per kalenderår till styrelsens revisionsutskott respektive vid efterföljande ordinarie styrelsemöte.

Den oberoende funktionen för Internrevision är direkt underställd Sparbankens styrelse. Personalen i funktionen för internrevision får inte delta i andra funktioners arbete, i den operativa verksamheten eller i arbetet med att utforma och välja riskmodeller eller andra verktyg för att hantera risk. Styrelsens revisionsutskott har under 2017 sammanträtt vid 6 tillfällen.

4 Kapitaltäckning

4.1 Kapitalbas

Sparbanken Syds Kapitalbas fördelas på kärnprimärkapital och supplementärt kapital. Kärnprimärkapitalet består av reservfond med avdrag för realiserad förlust på värdepapper som redovisas via fond för verkligt värde, immateriella tillgångar samt föreslagen utdelning. Se bilaga 1 för offentliggörande enligt artikel 5 (EU) nr 1423/2013.

Supplementärt kapital består av förlagslån som är efterställt d.v.s. att ägarna till förlagslånet har rätt till återbetalning först efter det att övriga fordringsägare erhållit återbetalning. Förlagslån får inkluderas i kapitalbasen med 100% så länge återstående löptid är mer än 5 år. Vid kortare löptid än 5 år sker succesiv avräkning med 20% av beloppet per år. Se bilaga 2 för offentliggörande enligt artikel 3 (EU) nr 1423/2013.

Tabell 1 Nyckeltal

Kapitalbas	2018-12-31	2017-12-31
Totalt kapital	1 322 867	1 319 311
Varav kärnprimärkapital	1 172 867	1 169 311
Varav supplementärkapital	150 000	150 000
Kapitalbaskrav		
Riskvägda tillgångar	6 287 433	6 093 569
Kapitalrelation		
Kärnprimärkapitaltäckning	18,7%	19,2%
Kapitaltäckning	21,0%	21,7%
Regulatoriskt kapitalkrav inklusive kapitalbuffertar	12,5%	12,5%
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
Varav kontryckisk kapitalbuffert	2,0%	2,0%
Internt bedömt kapitalbehov	1,6%	1,5%
Kärnprimärkapital att möta regulatoriska krav	4,6%	5,2%

Tabell 2 Kapitalbas

Kärnprimärkapital	2018-12-31	2017-12-31
Reservfond IB	1 179 212	1 169 289
Orealiserad vinst/förlust	-5 289	1 160
Anteciperad utdelning	-1 000	-1 000
Immat. anläggningstillgångar	-56	-137
Uppskjuten skattefordran	-	-
Kärnprimärkapital brutto	1 172 867	1 169 311
Avdrag	-	-
Kärnprimärkapital netto	1 172 867	1 169 311
Supplementärt kapital		
Förlagslån	150 000	150 000
Avdrag	-	-
Supplementärt kapital netto	150 000	150 000
Kapitalbas	1 322 867	1 319 311

Tabell 3 Balansräkning

	2018-12-31	2017-12-31
Tillgångar		
Kassa	1 274 746	1 176 391
Utlåning till kreditinstitut	108 591	126 067
Utlåning till allmänheten	7 138 578	7 261 654
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 953 724	1 416 635
Aktier och andelar	45 229	43 311
Immateriella anläggningstillgångar	56	137
Materiella tillgångar inventarier	11 445	8 480
Materiella tillgångar byggnader och mark	10 782	11 167
Uppskjuten skattefordran	46 943	52 878
Övriga tillgångar	17 114	20 452
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	26 660	26 684
Summa tillgångar	10 633 868	10 143 856
Skulder och Eget kapital		
Skulder till kreditinstitut	98 042	71 644
Inlåning från allmänheten	8 240 030	7 749 230
Emitterade värdepapper	920 000	947 998
Övriga skulder	19 025	14 781
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	29 142	39 754
Avsättningar	3 706	-
Efterställda skulder	150 000	150 000
Eget kapital	1 173 923	1 170 449
Varav reservfond	1 160 015	1 139 390
Varav fond för verkligt värde	-5 289	1 160
Varav årets resultat	19 197	29 899
Summa skulder och eget kapital	10 633 868	10 143 856



4.2 Kapitalkrav

Tabell 4 Kapitalkrav

	2018-12-31		2017-12-31	
	Risk-exponering	Kapitalkrav	Risk-exponering	Kapitalkrav
Kreditrisk schablonmetod				
Nationella regeringar eller centralbanker	117 356	9 389	132 058	10 565
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan eller myndigheter	-	-	-	-
Enheter inom den offentliga sektorn	-	-	-	-
Multilaterala utvecklingsbanker	-	-	-	-
Internationella organisationer	-	-	-	-
Institut	373 131	29 851	238 488	19 079
Företag	3 155 105	252 408	2 992 792	239 423
Hushåll	887 500	71 000	1 088 264	87 061
Säkrade genom panträtt i fast egendom	1 038 025	83 042	910 982	72 879
Fallerande exponeringar	77 932	6 235	70 424	5 634
Poster förknippade med särskilt hög risk	61 973	4 958	100 729	8 058
Säkerställda obligationer	36 416	2 913	30 193	2 415
Fordringar på institut och företag med kortfristig kreditvärdering	-	-	-	-
Företag för kollektiva investeringar (fond)	-	-	-	-
Aktier	45 335	3 627	43 311	3 465
Övriga poster	48 642	3 891	51 427	4 114
Positioner i värdepapperisering	-	-	-	-
Varav återvärdepapperisering	-	-	-	-
Totalt kapitalkrav schablonmetod	5 841 415	467 313	5 658 667	452 693
Operativ risk schablonmetod				
Operativ risk	446 017	35 681	434 902	34 792
Totalt kapitalkrav	6 287 433	502 995	6 093 569	487 486

4.2.1 Kapitalkrav Pelare I

Kapitalkrav enligt Pelare I uppgår till 8% av Sparbankens riskvägda tillgångar som består av kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk. Tabell 4 ovan illustrerar kapitalkravet fördelat på riskexponeringsklass.

Sparbanken tillämpar schablonmetoden för att beräkna kreditrisker, vilket innebär att kreditexponeringar tilldelas en riskvikt för att ge en indikation på hur riskfyllda tillgångarna är, därefter multipliceras denna med 8% för att få fram kapitalkravet för tillgångarna. Sparbankens största exponeringsklasser är:

- Företagsexponeringar som tilldelas en riskvikt på 100%
- Hushållsexponeringar som tilldelas en riskvikt på 75%
- Exponeringar med säkerhet i fastighet som tilldelas en riskvikt på 35%

För små och medelstora företag ("SME") kan nedräkning av exponeringsbeloppet ske. Vad som utgör SME definieras i Kommissionens rekommendation 2003/361/EG. Kriterierna finns förtecknade i artikel 2 i bilagan till rekommendationen. Vid bedömningen om SME

uppfylls eller ej fastställs av årsomsättningen för engagemanget. För att klassificeras som SME ska årsomsättningen inte överstiga 50 meur. Vidare får exponeringarna, exklusive exponeringar som är fullt ut säkrade genom panträtt i bostadsfastigheter, för en kund eller grupp av kunder inte överstiga 1,5 meur. Uppfylls dessa kriterier ska exponeringen multipliceras med en faktor om 0,7619.

Kapitalkrav för operativ risk beräknas enligt schablonmetoden vilket innebär att rörelseintäkterna delas in i olika affärsområden där ett genomsnitt av Sparbankens tre senaste års rörelseintäkter multipliceras med en faktor mellan 12%-18% beroende på affärsområde.

Sparbanken har inget kapitalkrav för marknadsrisk i Pelare I då Sparbanken inte innehar något handelslager.

4.2.2 Buffertkrav

Under 2014 implementerades ytterligare kapitalkrav i form av buffertar genom införandet av Kapitaltäckningsdirektivet och Tillsynsförordningen. De buffertar som berör Sparbanken är den kontryckiska bufferten och kapitalkonserveringsbufferten, se tabell 1.

Den kontracykliska bufferten ska enligt lag (2014:966) om kapitalbuffertar fastställas av Finansinspektionen varje kvartal och uppgår till 2 %. Syftet med bufferten är att möta en kritisk systemrisk förknippade med alldeles för hög kredittillväxt, och därmed varierar den över tid.

Med syfte att utgöra en marginal ner till minimikapitalkravet föreligger det även krav på Sparbanken att hålla en Kapitalkonserveringsbuffert som uppgår till 2,5%.

4.2.3 Kapitalkrav Pelare II

Kapitalkrav enligt Pelare II tar sin utgångspunkt i Sparbankens IKLU, där Sparbanken gör en självständig analys och utvärdering av väsentliga risker, med ett särskilt fokus på de risker som inte hanteras under Pelare I. Denna utvärdering sker minst årligen och revideras kvartalsvis eller vid behov.

Sparbanken har i sin IKLU analyserat att ytterligare kapitalkrav krävs för att tillgodose riskerna avseende koncentrationsrisk, finansiell risk, samt kapitalkrav för att kunna hantera ett stressat scenario, se tabell 1.

4.2.4 Totalt kapitalkrav

Det lagstadgade kravet på 8 % enligt Pelare I uppgår för Sparbanken till 502 995 tkr och uppfylls med god marginal då kapitalbasen uppgår till 1 322 867 tkr. Sparbankens kapitalbas överstiger även kravet på startkapital på 5 meur enligt lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

5 Kreditrisk

Kreditrisk definieras som risken för att en motpart inte uppfyller sina finansiella skyldigheter gentemot Banken. Kreditrisk inkluderar koncentrationsrisk och motpartrisk.

Koncentrationsrisk innebär stora exponeringar mot enskilda motparter eller grupper av motparter där sannolikheten för att dessa inte kan fullgöra sina finansiella åtaganden styrs av gemensamma, underliggande faktorer, exempelvis sektor, ekonomi, geografisk plats eller typ av instrument.

Motpartsrisk är risken för förlust på grund av att en finansiell motpart eller emittent av ett värdepapper inte förmår fullgöra sina betalningsförpliktelser. Motpartsrisken omfattar även avvecklingsrisk som uppstår om motparterna i en finansiell transaktion inte fullgör sina åtaganden vid samma tidpunkt.

För beräkning av kreditrisk appliceras schablonmetoden enligt externt regelverk.

5.1 Riskkaptit

Övergripande målsättning är att kreditförlusterna över tid ska understiga 0,15 % samt uppvisa successivt minskad risk i kreditportföljen.

Kravet på kreditportföljen med väl avvägd risknivå kopplat till god lönsamhet ska återspeglas i kreditgivning och ska möjliggöra en god intjäning med låga kreditförluster över tid.

5.2 Riskhantering

Sparbankens hantering av kreditrisker regleras av FFFS 2004:6, FFFS 2010:2 och FFFS 2015:1. Utifrån den tydliggörs bedömning av risk för obestånd, varje kredit ska bedömmas ur ett riskperspektiv där den avgörande bedömningsgrunden är låntagarens återbetalningsförmåga. För att hantera risk vid obestånd säkerställer Sparbanken att merparten av utlåningen ska vara säkerställd med pantbrev i fastigheter och andra säkerheter, dessutom följs utvecklingen av blancoexponeringen i utlåningsportföljen kontinuerligt.

Enligt instruktion ska värdering av säkerheter till pantbrev genomföras av utsedd intern personal (upp till viss limit) alternativt externa värderingskonsulter. Värdering ska alltid genomföras vid nyutlåning samt höjning av kredit som är äldre än 3 månader. Intern personal ska ha genomfört kurs i värderingsteori.

Sparbanken arbetar, utifrån säkerhetens utformning och art, med belåningsgränser som anger hur stor del av säkerhetens marknadsvärde som får användas som säkerhet vid utlåning.

Vid privatutlåning beaktas viktiga aspekter som motpartens ekonomiska ställning och skuldsättningsgrad för att säkerställa att framtida återbetalningsförmåga är fortsatt tillfredställande. Huvudinriktning på den privat marknaden för Sparbanken är utlåning till privatbostäder med pantbrev i bostadsfastighet.

Vid företagsutlåning beaktas viktiga aspekter som bedömning av återbetalningsförmågan utifrån bokslutsanalys kompletterat med riskestimering för risk för obestånd som beräknas av både interna och externa modeller. Extern riskestimering kompletteras från Upplysningscentralen. Samtidigt görs externa och interna bedömningar av företagsvärdering kopplat till den säkerhet som är ställd som pantbrev mot krediten. Vid utlåning till företag strävar Sparbanken efter att ingå

affärsrelationer med motparter som har god framtida återbetalningsförmåga, där säkerheterna är tillfredställande och värderats enligt försiktighetsprincipen. Vidare ur ett portföljperspektiv ämnar Sparbanken att ha en väl diversifierad portfölj avseende namn, bransch och geografi i de områden som verksamheten bedrivs.

Kreditchefen har det löpande operativa ansvaret för att säkerställa att affärsrörelsen tillämpar en sund kreditkultur, följer upp att kvalitet och affärsmässighet genomsyrar det löpande kreditarbetet på kontoren, samt att policys och regelverk efterlevs. Kreditchefen bevakar att kreditfrågor och kreditkultur är i fokus i ledningsgruppens planering och uppföljning.

I kreditgivningsprocessen finns olika delegeringsnivåer; kontorsdelegation, kreditdelegation, kreditutskott för styrelse, samt styrelsen. Delegationerna har olika beviljningsrätt som regleras av storleken på krediten, procentuell andel blancoexponering, hur välmående krediten är m.m. Kreditavdelning är ansvariga för att bereda och föredra ärenden som ska beslutas i styrelsen och styrelsens kreditutskott, samt medverka som beslutsfattande roll i kreditdelegation. Funktionen är även ansvarig för att granska att affärsrörelsen lever upp till det interna regelverket, limiter och riktlinjer vid beviljning av krediter.

Riskkontroll är ansvarig för att övervaka och kontrollera att verksamheten bedrivs inom fastställda limiter och riktlinjer, och att framtida kapital inte äventyras utifrån fastställd kreditstrategi. Kreditriskkontrollens arbete granskas av internrevisionen som arbetar på uppdrag av styrelsen.

Bevakningsengagemang (engagemang med högre risk för fallisemang) har varje kundansvarig ansvar för att hantera. Därtill finns en kravansvarig på varje kontor och på Sparbankens kreditavdelning en övergripande krav- och obeståndsansvarig. Bevakningsengagemangen registreras och monitoreras.

Figur 2 Delegationsnivåer



Tabell 5 Kreditriskexponeringar efter nedskrivningar och säkerheter

	2018-12-31			2017-12-31		
	Redovisat värde	Värde av Säkerheter	Kreditrisk-exponering efter säkerheter	Redovisat värde	Värde av Säkerheter	Kreditrisk-exponering efter säkerheter
Krediter mot säkerhet av:						
Statlig och kommunal borgen	8 083	8 083	-	8 445	8 445	-
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter	2 458 090	2 420 837	37 253	1 986 580	1 924 917	60 156
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter	968 432	922 704	45 728	1 060 581	978 583	81 998
Pantbrev i jordbruksfastigheter	1 203 036	1 187 584	15 452	1 424 275	1 403 460	20 315
Pantbrev i näringsfastigheter	1 381 561	1 236 884	144 677	1 259 747	1 124 765	133 481
Företagsinteckning	318 258	206 950	111 308	305 474	219 909	76 390
Övriga	909 710	180 500	729 210	1 361 295	567 414	777 475
<i>Varav kreditinstitut</i>	108 591	-	108 591	115 654	-	115 654
Summa	7 247 170	6 163 542	1 083 628	7 406 396	6 227 493	1 149 815
Värdepapper						
- AAA	665 021	-	665 021	663 887	-	663 887
- AA	50 025	-	50 025	50 135	-	50 135
- A	127 013	-	127 013	102 000	-	102 000
- BBB	0	-	0	-	-	-
- BB	74 100	-	74 100	19 850	-	19 850
- B	0	-	0	-	-	-
- utan rating	1 037 566	-	1 037 566	580 763	-	580 763
Summa	1 953 724	-	1 953 724	1 416 635	-	1 416 635
Övrigt						
Outnyttjad del av beviljade	680 882	-	680 882	810 256	-	810 256
Kreditlöften	1 062 217	-	1 062 217	1 052 572	-	1 052 572
Utställda finansiella garantier	37 334	-	37 334	75 618	-	75 618
Summa	1 780 432	-	1 780 432	1 938 445	-	1 938 445
Total kreditriskexponering	10 981 326	6 163 542	4 817 784	10 771 89	6 227 493	4 515 308

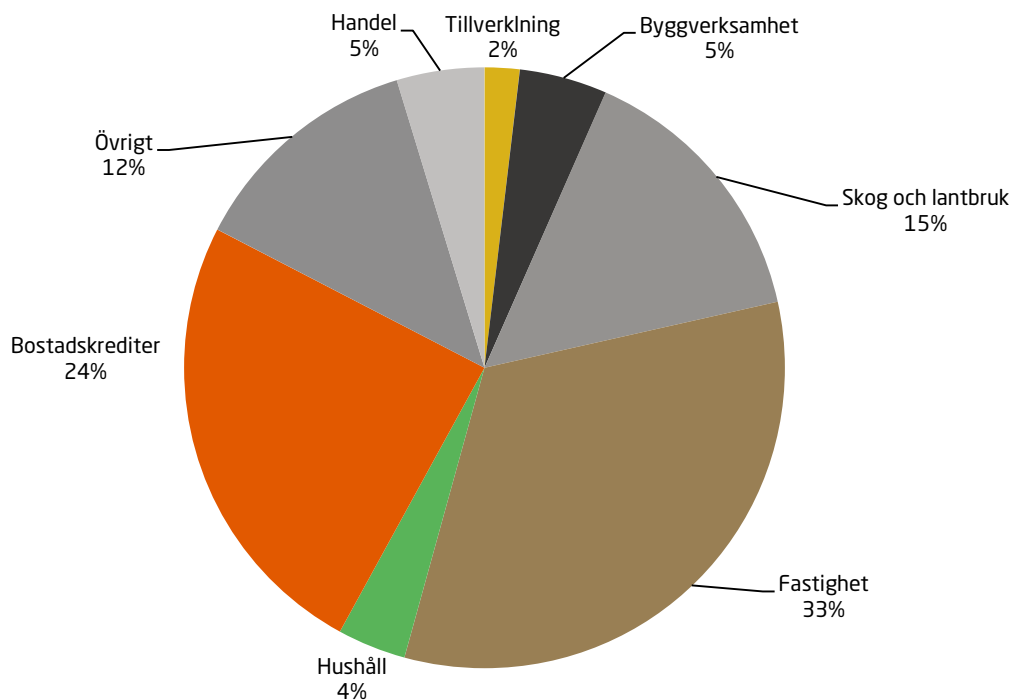
Tabell 6 Oreglerade fordringar

	2018-12-31	2017-12-31
Åldersanalys, oreglerade men ej nedskrivna lånefordringar		
Fordringar förfallna 60 dgr eller mindre	14 703	10 201
Fordringar förfallna > 60 dgr - 90 dgr	2 947	4 551
Fordringar förfallna > 90 dgr - 180 dgr	737	8 731
Fordringar för fallna > 180 dgr - 360 dgr	2 977	16 535
Fordringar förfallna > 360 dgr	40 785	17 347
Summa	62 149	53 347

Tabell 7 Nedskrivningar

	2018-12-31	2017-12-31
Lånefordringar, brutto		
Offentlig sektor	-	-
Företagssektor	3 422 331	3 602 314
Hushållssektor	3 700 968	3 642 086
<i>Varav enskilda företagare</i>	1 698 631	1 758 741
Övriga	37 507	46 608
Summa	7 160 805	7 291 008
 Varav oreglerade fordringar som ingår i osäkra lånefordringar	46 597	38 352
Företagssektor	38 260	30 705
Hushållssektor	8 337	7 647
 Osäkra lånefordringar	64 253	60 294
Företagssektor	55 574	51 535
Hushållssektor	8 679	8 760
 Avgår specifika reserveringar för individuellt värderade fordringar	22 227	29 098
Företagssektor	20 457	25 219
Hushållssektor	1 771	3 879
 Lånefordringar, nettoredovisat värde		
Offentlig sektor	-	-
Företagssektor	3 401 874	3 576 839
Hushållssektor	3 699 197	3 638 207
<i>Varav enskilda företagare</i>	1 698 631	1 758 741
Övriga	37 507	46 608
Summa	7 138 578	7 261 654

Figur 3 Branschfördelning avseende utlåning i egen portfölj.



5.3 Motpartsrisk

Sparbanken har exponeringar avseende inlåning hos annan bank, placeringar i obligationer och förlagslån. Sparbanken har fastställda limiter avseende låntagare, värdepapper och andra begränsningar som krävs för Sparbankens placeringar.

6 Marknadsrisk

Marknadsrisk är risk för förlust till följd av svängningar i räntor, valutor, aktiepriser eller råvarupriser. Sparbanken har ingen marknadsrisk enligt Pelare I, då man inte innehar något handelslager.

6.1 Ränterisk

Ränterisk är risken för att ogynnsamma ränterörelser leder till kapitalförluster. Ränterisk kan dels bestå av förändring i verkligt värde (prisrisk) samt förändringar i kassaflöde (kassaflödesrisk).

I enlighet med Sparbankens interna regelverk kontrolleras de finansiella riskerna i verksamheten med limiter. Ett sätt att indikativt mäta ränterisken är en s.k. gap-analys, som återfinns nedan, och som

visar räntebindningstiderna för Sparbankens tillgångar och skulder i balansräkningen.

6.1.1 Riskhantering

Hantering av Sparbankens ränteeponering är centraliserad och hanteras av bankledning. Monitering av bankens ränteeponering sker fortlöpande för att tillse att ränterisken ligger inom av styrelsen godkänd riskapitit.

Sparbanken beräknar även kapitalkrav för ränterisk i bankbok i Pelare II enligt Finansinspektionens tekniska standard. Vid beräkning appliceras olika scenarioantaganden som konstrueras med hjälp av en räntekurva. Med hjälp av dessa scenariona kan banken identifiera vilken framtida utveckling som är mest ogynnsamm, och därmed utgöra kapitalkravet för ränterisk i bankboken. Scenariot som utgör kapitalkravet för ränterisk i bankbok 2018-12-31 är parallellförskjutning av räntekurvan med 200 baspunkter och som för Sparbankens del uppgår till 39,8 mkr.



Tabell 8 Räntebindingstider

2018 - Räntebinding för tillgångar och skulder - Ränteexponering

	Högst 1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-3 år	3-5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
Tillgångar									
Kassa	1 270 204	-	-	-	-	-	-	4 542	1 274 746
Utlåning till kreditinstitut	108 591	-	-	-	-	-	-	-	108 591
Utlåning till allmänheten	2 916 560	3 677 200	307 388	225 146	9 509	2 774	-	-	7 138 578
Obligationer m.m.	574 742	1 267 632	10 155	-	-	-	-	101 195	1 953 724
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	158 229	158 229
Summa tillgångar	4 870 097	4 944 832	317 543	225 146	9 509	2 774	-	263 966	10 633 868
Skulder och eget kapital									
Skulder till kreditinstitut	98 042	-	-	-	-	-	-	-	98 042
Inlåning från allmänheten	7 760 447	217 889	243 812	15 154	2 078	650	-	-	8 240 030
Emitterade värdepapper	320 000	600 000	-	-	-	-	-	-	920 000
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	48 167	48 167
Avsättningar	-	-	-	-	-	-	-	3 706	3 706
Efterställda skulder	-	150 000	-	-	-	-	-	-	150 000
Eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	1 173 923	1 173 923
Summa skulder och eget kapital	8 178 489	967 889	243 812	15 154	2 078	650	-	1 225 796	10 633 868
Differens tillgångar och skulder	-3 308 392	3 976 943	73 731	209 992	7 431	2 124	-	-961 830	
Kumulativ exponering	-3 308 392	668 552	742 282	952 274	959 705	961 829	961 829	-	

2017 - Räntebinding för tillgångar och skulder - Ränteexponering

	Högst 1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-3 år	3-5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
Tillgångar									
Kassa	1 170 807	-	-	-	-	-	-	5 583	1 176 391
Utlåning till kreditinstitut	126 067	-	-	-	-	-	-	-	126 067
Utlåning till allmänheten	3 111 335	3 684 965	105 114	73 364	232 562	54 314	-	-	7 261 654
Obligationer m.m.	483 009	791 277	50 755	-	-	-	-	91 594	1 416 635
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	163 110	163 110
Summa tillgångar	4 891 218	4 476 242	155 869	73 364	232 562	54 314	-	260 287	10 143 855
Skulder och eget kapital									
Skulder till kreditinstitut	71 644	-	-	-	-	-	-	-	71 644
Inlåning från allmänheten	7 130 120	298 927	305 898	10 887	1 647	1 750	-	-	7 749 230
Emitterade värdepapper	319 997	628 001	-	-	-	-	-	-	947 998
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	54 535	54 535
Efterställda skulder	-	150 000	-	-	-	-	-	-	150 000
Eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	1 170 449	1 170 449
Summa skulder och eget kapital	7 521 761	1 076 928	305 898	10 887	1 647	1 750	-	1 224 984	10 143 856
Differens tillgångar och skulder	-2 630 543	3 399 314	-150 029	62 476	230 915	52 564	-	-964 697	
Kumulativ exponering	-2 630 543	768 771	618 742	681 218	912 133	964 697	964 697	-	

6.2 Valutarisk

Valutakursrisk definieras som risken för att valutapositioner försämras på grund av volatilitet i kapitalmarknaden.

6.2.1 Riskhantering

Sparbankens valutarisk uppstår i kundernas in- och utlåning vilka löpande kontrolleras och minimeras. Utöver denna risk är Sparbanken utsatt för exponeringar som avser innehavet av kontanter i utländsk valuta och kassaflöde relaterat till leverantörsfakturer. Valutaexponeringen hanteras av internt regelverk och monitoreras på daglig basis.

Tabell 9 Valutaexponeringar

	2018-12-31	2017-12-31
EUR	402	1 987
DKK	727	44
NOK	712	1 014
USD	506	1 537
Övriga	50	538
Summa	1 593	5 119

Tabell 10 Aktier och andelar

	2018-12-31			2017-12-31		
	Antal	Börsvärde	Redovisat värde	Antal	Börsvärde	Redovisat värde
Aktier						
VISA Inc C convertibles	1 208	1 508	1 508	-	-	-
Sparbankernas Kort AB	814	-	814	814	-	814
Indecap AB	59	-	9 915	59	-	9 915
SDC A/S	63 176	-	32 993	66 968	-	32 582
Summa	65 257	-	45 230	67 841	-	43 312

7 Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken för att Sparbanken inte ska kunna infria sina betalningsförpliktelser vid en viss förfallotidpunkt utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Likviditetsrisk i finansiella instrument är risken för att ett värdepapper inte kan avyttras utan större prissänkning eller att en försäljning drar stora transaktionskostnader.

7.1 Riskapitet

Likviditetsrisken i Sparbanken hanteras av beslutade aptiter och limiter. Likviditetstäckningsgraden ska med god marginal överstiga de regulatoriska kraven, Sparbanken ska dessutom inneha faciliteter för att täcka 30 dagars utflöde i ett stressat scenario.

6.3 Aktiekursrisk

Aktiekursrisk definieras som risken för att aktiepositioner försämras på grund av volatilitet i kapitalmarknaden.

6.3.1 Riskhantering

Sparbanken har exponeringar i aktier som ej ingår i handelslagret som hålls av strategiska skäl. Nedan framgår innehav i bankboken:

7.2 Riskhantering

Sparbankens riskhantering regleras i FFFS 2010:7 samt FFFS 2014:12, och fokuserar på att skapa likviditetsresurser och optimera portföljstrukturen. Likviditeten bevakas löpande och stresstester utförs för olika scenarioantaganden. I denna monitoreringsprocess ska Sparbanken även kontinuerligt uppskatta kostnaden för finansiering för att säkerställa en adekvat sammansättning av upplåningsportföljen. Grundpelaren i upplåningsportföljen består av inlåning från allmänheten och som kompletterats med upplåning i marknaden via certifikat- och obligationsprogram. Det korta likviditetsbehovet bevakas framförallt genom likviditetstäckningsgraden som per 2018-12-31 uppgår till 265 %. Det långsiktiga likviditetsbehovet bevakas med nettofinansieringskvoten, som Sparbanken för närvarande implementerar enligt kommande regelverk. Sparbanken tolkning av kommande

regelverk konstaterar att nettofinansieringskvoten efterlevs.

Sparbanken likviditets- och finansieringsstrategi innefattar en plan för hur betalningsförpliktelser ska infrias på kort- och lång sikt. Enligt internt regelverk ska planen omfatta:

- Hur likviditetshanteringen organiseras,
- Innehav av realiserbara tillgångar,
- Tillgångar och skulder sätts samman,
- Fördelning på löptider,
- Utnyttjande av upplåningsinstrument,
- Beredskap för ojämna likviditetsflöden,
- Diversifiering av upplåning avseende finansieringskällor.

Sparbanken har fördelat sin likviditetsriskhantering i två kategorier:

- Likviditetsreserv
- Rörelselikviditet

Sparbankens likviditetsreserv ämnar att säkerställa den kortsiktiga betalningsförmågan, och definieras utifrån regelverkets likviditetstäckningsgrad. Nyckeltalen ska säkerställa att banken innehar tillräckligt högkvalitativa och icke intecknade tillgångar för att klara likviditetsbehovet i ett stressat scenario.

Rörelselikviditeten är definierat som likviditetsbehovet för den löpande verksamheten såsom clearing, kassa och transaktionskonton i annan bank, samt bekräftade checkräkningskrediter.

Banken har en beredskapsplan för en eventuell likviditetskris som beskriver de handlingsalternativ som banken erfordras vid en sådan situation. Nedan framgår likviditeten som finns tillgänglig per 2018-12-31:

Tabell 11 Likviditetsreserv och rörelselikviditet 2018

Typ	Nivå	Tillgänglig likviditet	Vikt	Likviditetsreserv	Rörelselikviditet
Kommun	Level 1	350 530	100%	350 530	-
Kommuninvest	Level 1	150 635	100%	150 635	-
Säkerställda	Level 1	264 111	93%	245 623	18 488
Säkerställda	Level 2	100 050	85%	85 043	15 008
Företagsobligationer	Övrig	987 204	0%	-	987 204
Övriga placeringar	Övrig	101 194	0%	-	101 194
Rix	Övrig	1 270 204	0%	-	1 270 204
Övrig clearing	Övrig	24 129	0%	-	24 129
Outnyttjade kreditlimiter	Övrig	80 000	0%	-	80 000
Totalt		3 328 057		831 831	2 496 226
Behov		1 029 817		484 371	545 446
Överskott/Underskott		2 298 240		347 460	1 950 780

Sparbankens likviditetsexponering med avseende på återstående löptider på tillgångar och skulder framgår av tabellen nedan:

Tabell 12 Likviditetsexponeringar

Likviditetsexponeringar 2018		Odiskonterade kassaflöden - kontraktuellt återstående löptid					
Kontraktuellt återstående löptid	På anfordran	Högst 3 mån	3 mån-1år	1 år - 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa
Tillgångar							
Kassa	1 274 746	-	-	-	-	-	1 274 746
Utlåning till kreditinstitut	108 591	-	-	-	-	-	108 591
Utlåning till allmänheten	-	164 621	317 165	343 868	7 816 818	-	8 642 472
Obligationer m.m.	-	109 449	402 295	1 417 486	-	101 194	2 030 424
Övriga tillgångar	3 501	-	-	-	-	13 613	17 114
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	25 310	398	856	19	-	26 583
Summa tillgångar	1 386 838	299 380	719 858	1 762 210	7 816 837	114 808	12 099 931
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	98 042	-	-	-	-	-	71 644
Inlåning från allmänheten	7 695 211	307 388	234 656	2 774	-	-	8 240 030
Emitterade värdepapper	-	70 000	-	863 928	-	-	933 928
Övriga skulder	1 513	3 362	-	-	-	14 150	19 025
Derivat	-	-	-	-	-	-	-
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	103	11 615	3 941	9	-	13 475	29 142
Avsättningar	3 706	-	-	-	-	-	3 706
Efterställda skulder	-	898	2 693	14 364	154 273	-	172 228
Summa skulder	7 798 576	393 263	241 290	881 075	154 273	27 624	9 496 101
Outnyttjad del av beviljade krediter, kreditlöften och garantier	1 780 432	-	-	-	-	-	1 780 432
Total skillnad	-8 192 170	-93 883	478 567	881 135	7 662 564	87 184	823 397

* bygger på förväntat utflöde av likvid

Likviditetsexponeringar 2017		Odiskonterade kassaflöden - kontraktuellt återstående löptid					
Kontraktuellt återstående löptid	På anfordran	Högst 3 mån	3 mån-1år	1 år - 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa
Tillgångar							
Kassa	1 176 391	-	-	-	-	-	1 176 391
Utlåning till kreditinstitut	126 067	-	-	-	-	-	126 067
Utlåning till allmänheten	-	484 486	351 433	423 349	7 337 143	-	8 596 411
Obligationer m.m.	-	12 149	74 930	1 267 585	-	91 594	1 446 258
Övriga tillgångar	2 500	9 709	-	-	-	8 242	20 451
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	24 839	398	1 316	131	-	26 684
Summa tillgångar	1 304 957	531 184	426 761	1 692 250	7 337 274	99 836	11 392 262
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	71 644	-	-	-	-	-	71 644
Inlåning från allmänheten	7 073 285	355 434	317 025	3 486	-	-	7 749 230
Emitterade värdepapper	-	98 000	-	863 287	-	-	961 287
Övriga skulder	2 167	4 755	-	-	-	7 860	14 781
Derivat	670	31 124	262	63	-	7 635	39 754
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	670	31 124	262	63	-	7 635	39 754
Efterställda skulder	-	784	2 351	12 540	153 731	-	169 406
Summa skulder	7 147 766	490 096	319 638	879 376	153 731	15 495	9 006 101
Outnyttjad del av beviljade krediter, kreditlöften och garantier	1 938 445	-	-	-	-	-	1 938 445
Total skillnad	-7 781 254	41 087	107 123	812 874	7 183 544	84 341	447 715

* bygger på förväntat utflöde av likvid

7.3 Finansieringsrisk

Finansieringsrisk definieras som risken för att Sparbanken inte kan erhålla ny finansiering i samband med förfall.

7.4 Riskhantering

Sparbankens finansieringsriskhantering fördelas på upplåning och placeringar:

- Upplåning syftar till att banken ska ha en väl diversifierad upplåningsportfölj med hänsyn till duration och volym.
- Placeringar syftar till att banken placerar överlikviditet i räntebärande obligationer, aktier eller andra finansiella instrument.

Sparbanken finansierar sig genom inlåning från allmänheten, inlåning från kreditinstitut, samt emitterade certifikat, obligationer och förlagslån. Av tradition har Sparbanken en stor andel inlåning från allmänheten och observeringar har konkluderat att denna är stabil över tid. För att diversifiera finansieringskällorna har Sparbanken ett certifikatprogram och ett obligationsprogram. Vår finansiering fördelar sig enligt nedan:

Tabell 14 Finansieringsstruktur

Finansieringstyp	Belopp	Outnyttjat	Maxbelopp (ram)
Inlåning	8 240 030	N/A	N/A
Obligationer	1 000 000	1 000 000	2 000 000
Varav Förlagslån	150 000		
Certifikat	70 000	1 930 000	2 000 000
Kreditlinor	-	80 000	80 000
Summa	9 310 030	3 010 000	4 080 000

8 Operativa risker

Operativ risk definieras som risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller otillräckliga interna processer eller rutiner, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. Den innefattar även risker i samband med otillräckliga, eller avsaknad av, åtgärder avseende fysisk säkerhet och informationssäkerhet. Definitionen av operativ risk inkluderar legal risk. Med legal risk menas risken för böter, skadeanspråk eller straffåtgärder liksom kostnader i samband med förlikningar, juridiska processer, m.m.

För beräkning av Sparbankens kapitalkrav för operativa risker appliceras schablonmetoden enligt externt regelverk. Banken har även en egen utvecklad metod som man mer detaljerat monitorerar de operativa riskerna i verksamheten, samt använder detta instrument vid NPAP, självutvärderingar m.m.

8.1 Riskhantering

Hantering av operativa risker regleras av Sparbankens det övergrupande

styrdokumentet policy för intern styrning, riskhantering och kontroll. Denna reglerar områden som;

- Självutvärderingar,
- Nya eller förändrade produkter och tjänster ("NPAP"),
- Kontinuitetshantering,
- Utbildning och visselblåsning,
- Incidentrapportering,
- Riskrapportering,
- Försäkringstäckning,

Operativ risk delas in i Personal-, Process, IT/system-, och Externrisk. Analys av operativa risker har gjorts via bl.a. incident- och förlustdatabas, riskrapporter och risk- och sårbarhetsanalyser. Därutöver har Sparbanken beredskaps- och kontinuitetsplaner och en process för godkännande av nya eller förändrade produkter och tjänster (NPAP).

8.1.1 Risk- och sårbarhetsanalyser

Samtliga processägare inom Sparbanken ska kontinuerligt genomföra risk- och sårbarhetsanalyser för att säkerställa att verksamheten identifierar och minimerar riskexponeringar. Sparbanken genomför också en årlig workshop kopplat med processägare för att säkerställa att processer efterlever interna och externa regelverk.

8.1.2 Nya produkter och tjänster

Sparbanken har en tydligt beskriven godkännandeprocess för nya produkter och tjänster som hanterar väsentliga förändringar i produkter, processer och system. I organisationen hanteras frågor om NPAP inom Sparbankens arbetsgrupp för förändring. Ansvar i gruppen är att ta ställning till aktuella förändringar i verksamheten och intern hantering av denna. Arbetsgruppen syftar till att i ett tidigt skede identifiera förändring som aktualiserar särskild risk.

8.1.3 Kontinuitetshantering

Verksamheten har identifierat väsentliga processer som Sparbanken hanterar genom kontinuitetsplaner, för att säkerställa att en process är effektivt hanterad vid avvikelser av normal drift.

8.1.4 Incidentrapportering

Samtliga medarbetare i Sparbanken har en rapporteringskyldighet såvitt avser incidenter som genererats av operativa risker i verksamheten. Syftet med rapportering är att löpande identifiera, mäta, kontrollera och rapportera operativa risker i verksamheten.

8.1.5 Visselblåsning

Sparbanken har en process för visseblåsning som innebär att varje medarbetare vid var tid har möjlighet att anonymt anmäla misstänkta överträdelser som berör allvarliga former av oegentligheter.

8.1.6 Försäkringstäckning

Sparbanken Syd är försäkrad utifrån den verksamhet som bedrivs. Försäkringarna täcker förluster kopplade till förmögenhetsbrott, kriminalitet, bankrörelse, försäkringförmedling, samt proffessionsansvarsförsäkring för finansiella instut.



9 Bilaga 1 Offentliggörande enligt artikel 5 förordning (EU) nr 1423/2013

Kärnprimärkapital: Instrument och reserver		2018-12-31	2017-12-31
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder Varav: instrumenttyp 1 Varav: instrumenttyp 2 Varav: instrumenttyp 3		
2	Ej utdelade vinstmedel	1 160 015	1 139 390
3	Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	-5 289	1 160
3a	Reserveringar för allmänna risker i bankrörelse		
4	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.3 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från kärnprimärkapitalet Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018		
5	Minoritetsintressen (tillåtet belopp i konsoliderat kärnprimärkapital)		
5a	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	18 197	28 899
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 172 923	1 169 449
Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar			
7	Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)		
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-56	-137
9	Tomt fält i EU		
10	Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana som uppstår till följd av temporära skillnader (netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)		
11	Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessakringar		
12	Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp		
13	Eventuell ökning i eget kapital till följd av värdepapperiserade tillgångar (negativt belopp)		
14	Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus		
15	Förmånsbestämda pensionsplaner (negativt belopp)		
16	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna kärnprimärkapitalinstrument (negativt belopp)		
17	Innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institut har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)		
18	Institutes 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) (negativa belopp)		
19	Institutes direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp)		
20	Tomt fält i EU		
20a	Exponeringsbelopp för följande poster som är kvalificerade för en riskvikt på 1 250 % när institutet väljer alternativet med avdrag		
20b	Varav: kvalificerade innehav utanför den finansiella sektorn (negativt belopp)		
20c	Varav: värdepapperiseringspositioner (negativt belopp)		
20d	Varav: transaktioner utan samtidig motprestation (negativt belopp)		

21	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp över tröskelvärde på 10 %, netto efter minskning för tillhörandeskatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)		
22	Belopp som överskrider tröskelvärde på 15 % (negativt belopp)		
23	varav: Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn när institutet har en väsentlig investering i de enheterna		
24	Tomt fält i EU		
25	Varav: uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader		
25a	Förluster för innevarande räkenskapsår (negativt belopp)		
25b	Företsebara skatter som är relaterade till kärnprimärkapitalposter (negativt belopp)		
26	Lagstiftningsjusteringar som tillämpas på kärnprimärkapital med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftning före kapitaltäckningsförfordningen		
26a	Lagstiftningsjusteringar som avser realiserade vinster och förluster i enlighet med artiklarna 467 och 468		
	Varav: filter för realiserad förlust 1		
	Varav: filter för realiserad vinst 1		
26b	Belopp som ska dras av från eller läggas till kärnprimärkapital med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelserna före kapitaltäckningsförfordningen		
	Varav: ...		
27	Avdrag från kvalificerade primärkapitaltillskott som överskrider institutets primärkapitaltillskott (negativt belopp)		
28	Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-56	-137
29	Kärnprimärkapital	1 172 867	1 169 311

Primärkapitaltillskott: Instrument

30	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder
31	Varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder
32	Varav: klassificerade som skulder enligt tillämpliga redovisningsstandarder
33	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.4 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från primärkapitaltillskottet
	Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 jan-18
34	Kvalificerande primärkapital som ingår i konsoliderat primärkapitaltillskott (inbegripet minoritetsintressen som inte tas med i rad 5) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part
35	Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning
36	Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar

Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar

37	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna primärkapitaltillskottsinstrument (negativt belopp)
38	Innehav av primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvis ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)

39	Direkta och indirekta innehav av primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärde 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		
40	Institutes direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärde på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp)		
41	Lagtiftningsjusteringar som tillämpas på primärkapitaltillskott med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftningen före kapitaltäckningsförfordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs. restvärde enligt kapitaltäckningsförfordningen)		
41a	Restvärden som dras från primärkapitaltillskott med avseende på avdrag från kärnprimärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 472 i förordning (EU) nr 575/2013 Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. väsentliga delårsförluster netto, immateriella tillgångar, underskott i avsättningar i förhållande till förväntade förluster osv.		
41b	Restvärden som dras från primärkapitaltillskott med avseende på avdrag från supplementärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 475 i förordning (EU) nr 575/2013 Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. korsvist ägande av supplementärkapitalinstrument, direkta innehav av icke-väsentliga investeringar i kapitalet hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.		
41c	Belopp som ska dras av ifrån eller läggas till primärkapitaltillskott med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelserna före kapitaltäckningsförfordningen Varav:...eventuella filter för realiserade förluster Varav:...eventuella filter för realiserade vinster Varav:...		
42	Avdrag från kvalificerade supplementärkapitalinstrument som överskrider institutets supplementärkapital (negativt belopp)		
43	Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott		
44	Primärkapitaltillskott		
45	Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	1 172 867	1 169 311

Supplementärkapital: instrument och avsättningar

46	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	150 000	150 000
47	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.5 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet		
48	Kvalificerade supplementärkapital som ingår i konsoliderat supplementärkapital (inbegripet minoritetsintressen och primärkapitaltillskottsinstrument som inte tas med i rad 5 eller 34) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part		
49	Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning		
50	Kreditriskjusteringar		
51	Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	150 000	150 000

Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar

52	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna supplementärkapitaltillskottsinstrument och efterställda lån (negativt belopp)		
53	Innehav av supplementärkapitaltillskottsinstrument och efterställda lån i enheter i den		

	finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)		
54	Direkta och indirekta innehav av supplementärkapitaltillskottsinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärde 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		
54a	Varav nya innehav som inte omfattas av övergångsarrangemang		
54b	Varav innehav som inte fanns före den 1 januari 2013 och som omfattas av övergångsarrangemang		
55	Institutes direkta och indirekta innehav av supplementärkapitalinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		
56	Lagstiftningsjusteringar som tillämpas på supplementärkapitaltillskott med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftningen före kapitaltäckningsförfordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs. restvärde enligt kapitaltäckningsförfordningen)		
56a	Restvärden som dras från supplementärkapital med avseende på avdrag från kärnprimärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 472 i förordning (EU) nr 575/2013		
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. väsentliga delårsförluster netto, immateriella tillgångar, underskott i avsättningar i förhållande till förväntade förluster osv.		
56b	Restvärden som dras från supplementärkapital med avseende på avdrag från primärkapitaltillskott under övergångsperioden i enlighet med artikel 475 i förordning (EU) nr 575/2013		
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. korsvist ägande av primärkapitaltillskottsinstrument, direkta innehav av icke-väsentliga investeringar i kapitalet hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.		
56c	Belopp som ska dras av ifrån eller läggas till supplementärkapital med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelser som tillämpades före kapitaltäckningsförfordningen		
	Varav:...eventuella filter för realiserade förluster		
	Varav:...eventuella filter för realiserade vinster		
	Varav:...		
57	Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	-	-
58	Supplementärkapital	150 000	150 000
59	Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	1 322 867	1 319 311
59a	Riskvägsda tillgångar med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i de bestämmelser som tillämpades före kapitaltäckningsförfordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs. restvärde enligt kapitaltäckningsförfordningen)		
	Varav: ...poster som inte dragits av från kärnprimärkapital (restvärden enligt kapitaltäckningsförfordning (EU) 575/213) (poster ska redovisas rad för rad, t.ex. uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet netto efter minskning för tillhörande skatteskuld, indirekta innehav av eget kärnprimärkapital osv.)		
	Varav:...poster som inte dragits av från primärkapitaltillskottsposter (restvärden enligt förordning (EU) nr 575/2013) (poster ska redovisas rad för rad, t.ex. korsvist ägande av supplementärkapitalinstrument, direkta innehav av icke-väsentliga investeringar i kapitalet hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.)		
	Poster som inte dragits av från supplementärkapitalinstrument (restvärden enligt förordning (EU) nr 575/2013) (poster ska redovisas rad för rad, t.ex. indirekta innehav av egna supplementärkapitalinstrument, innehav av icke-väsentliga investeringar i kapital hos andra enheter i den finansiella sektorn, indirekta innehav av väsentliga investeringar i kapital hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.)		
60	Totala riskvägsda tillgångar	6 287 433	6 093 569

Kapitalrelationer och buffertar

61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	18,65%	19,19%
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	18,65%	19,19%
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	21,04%	21,65%
64	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 (buffert för globala systemviktiga institut eller andra systemviktiga institut) uttryckt som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	4,50%	4,50%
65	Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
66	Varav: krav på kontracyklisk buffert	2,00%	2,00%
67	Varav: krav på systemriskbuffert		
67a	Varav: buffert för globalt systemviktiga institut eller för annat systemviktigt institut		
68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	12,65%	13,19%
69	(ej relevant i EU-förordningen)		
70	(ej relevant i EU-förordningen)		
71	(ej relevant i EU-förordningen)		

Kapitalrelationer och buffertar

72	Direkta 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)	9 915	9 915
73	Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)		
74	Tomt fält i EU		
75	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda)	46 943	52 878

Tak som ska tillämpas på inkludering av avsättningar i supplementärkapital

76	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av schablonmetoden (före tillämpning av taket)		
77	Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt schablonmetoden		
78	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av internmetoden (före tillämpning av taket)		
79	Tak för inkludering av kreditriskexponeringar i supplementärkapitalet enligt internmetoden		

Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2013 och den 1 januari 2022)

80	Nuvarande tak för kärnprimärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng		
81	Belopp som utesluts från kärnprimärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)		

- 82 Nuvarande tak för primärkapitaltillskottsinstrument som omfattas av
utfasningsarrangemang
- 83 Belopp som utesluts från primärkapitaltillskott på grund av tak (överskjutande belopp
över taket efter inlösen och förfallodagar)
- 84 Nuvarande tak för supplementärkapitalinstrument som omfattas av
utfasningsarrangemang
- 85 Belopp som utesluts från supplementärkapitalet på grund av tak (överskjutande
belopp
över taket efter inlösen och förfallodagar)

10 Bilaga 2 Offentliggörande enligt artikel 3 förordning (EU) nr 1423/2013**2018-12-31**

1	Emittent	Sparbanken Syd
2	Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från Cusip, Isin eller Bloomberg för privata placeringar)	SE0005796414
3	Reglerande lag(ar) för instrument	Svenska
Rättslig behandling		
4	Övergångsbestämmelser enligt kapitalkravsförordningen	Supplementärkapital
5	Bestämmelser enligt kapitalkravsförordningen efter övergångstiden	Supplementärkapital
6	Godtagbara på individuell/grupp (undergruppsnivå)/individuell och grupp (undergrupps)nivå	Individuell
7	Instrumenttyp (typer ska specificeras av varje jurisdiktion)	Supplementärkapital enligt EU 575/2013 art. 63
8	Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljöer, enligt senaste rapporteringsdatum)	SEK 150 m
9	Instrumentets nominella belopp	SEK 150 m
9a	Emissionspris	100%
9b	Inlösenpris	100% av nominellt belopp
10	Redovisningsklassificering	Skuld - upplupet anskaffningsvärde
11	Ursprungligt emissionsdatum	2014-03-11
12	Eviga eller tidsbestämda	Tidsbestämd
13	Ursprunglig förfallodag	2024-03-11
14	Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndighet	Ja
15	Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp	2019-03-11, 100%
16	Efterföljande inlösendatum, i förekommande fall	N/A
Kuponger/utdelningar		
17	Fast eller rörlig utdelning/kupong	Rörlig, kvartalsbasis
18	Kupongränta och eventuellt tillhörande index	Stibor 3 mån + 2,70%
19	Förekomst av utdelningsstopp	Nej
20a	Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	Obligatoriskt
20b	Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	Obligatoriskt
21	Förekomst av step-up eller annat incitament för återlösen	Nej
22	Icke-kumulativa eller kumulativa	Icke-kumulativa
23	Konvertibla eller icke-konvertibla	Icke konvertibla
24	Om konvertibla, konverteringstrigger(s)	N/A
25	Om konvertibla, helt eller delvis	N/A
26	Om konvertibla, omräkningskurs	N/A
27	Om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering	N/A
28	Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen görs till	N/A
29	Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringen görs till	N/A
30	Nedskrivningsdelar	Nej
31	Om nedskrivning, nedskrivningstrigger(s)	N/A
32	Om nedskrivning, fullständig eller delvis	N/A
33	Om nedskrivning, permanent eller tillfällig	N/A
34	Om nedskrivningen är tillfällig, beskriv uppskrivningsmekanismen	N/A
35	Position i prioriteringshierarkin för likvidation (ange typ av instrument som är direkt högre i rangordning)	Efterställt
36	Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven	Nej
37	Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven	N/A