

Risk- och kapitalhantering

Information enligt Pelare III 2019



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	5
4.1	Kapitalbas	5
4.2	Kapitalkrav	7
4.2.1	Kapitalkrav Pelare I	8
4.2.2	Buffertkrav	8
4.2.3	Kapitalkrav Pelare II	8
4.2.4	Totalt kapitalkrav	8
5	Kreditrisk	8
5.1	Riskaptit	8
5.2	Riskhantering	9
5.3	Motpartsrisk	12
6	Marknadsrisk	12
6.1	Ränterisk	12
6.1.1	Riskhantering	12
6.2	Valutarisk	14
6.2.1	Riskhantering	14
6.3	Aktiekursrisk	14
6.3.1	Riskhantering	14
7	Likviditetsrisk	14
7.1	Riskaptit	14
7.2	Riskhantering	14
7.3	Finansieringsrisk	17
7.4	Riskhantering	17
7.5	Riskhantering	17
7.5.1	Självutvärderingar	17
7.5.2	Nya produkter och tjänster	17
7.5.3	Kontinuitetshantering	17
7.5.4	Incidentrapportering	17
7.5.5	Visselblåsning	18
7.5.6	Försäkringstäckning	18
8	Bilaga 1 Offentliggörande enligt artikel 5 förordning (EU) nr 1423/2013	19
9	Bilaga 2 Offentliggörande enligt artikel 3 förordning (EU) nr 1423/2013	25

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 Kapitäläckningsdirektivet och Tillsynsförordningen¹. Information i rapporten avser uppgifter per 2019-12-31, 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.

Sparbankens styrelse konstaterar härmed baserat på årsrapporter från kontrollfunktioner att banken bedöms ha en tillfredsställande intern kontroll.

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 Kapitäläckningsdirektivet 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 de 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, kapital-

planeringsbuffert och kontryckisk buffert. Sparbanken omfattas inte av forskrifterna om systemriskbuffert.

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

- Sparbankens riskkaptit,
- 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 riskkaptit och kapitalbehov.

Vid bedömning av riskerna tillämpas en framåtriktad bedömning för att säkerställa att kapitalkravet täcks inom fastställd aptit i framtiden. Kapitalet ska allokeras till 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 riskkaptit. Banken ska inte exponera sig för risker som äventyrar kapitalmålet eller står i strid med riskprofilen.

Genom fastställandet av riskkaptiter, 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

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 (kapitäläckningsdirektivet), 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)

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

Bankens styrelse har antagit riskapitet avseende kapitaltäckningsrelationen som inte ska understiga 16,5 %, vidare är målet för densamma 19% med en tolerans om 2 %-enheter.

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 riskapitet för respektive risk fördelat på de risker Sparbanken är exponerad mot.

Sparbanken har riskapiter och limiter, mätbara kvalitativt och/eller kvantitativt, som är anpassade till Sparbankens 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 av policy 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 kunna beskriva den risk som kundrelationen medför. 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 affärs-mässighet 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 löpande ska identifiera, mäta, styra, rapportera och kontrollera samtliga riskexponeringar.

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. Sparbankens riskhantering och organisation utgår från principen om de tre försvarslinjerna.

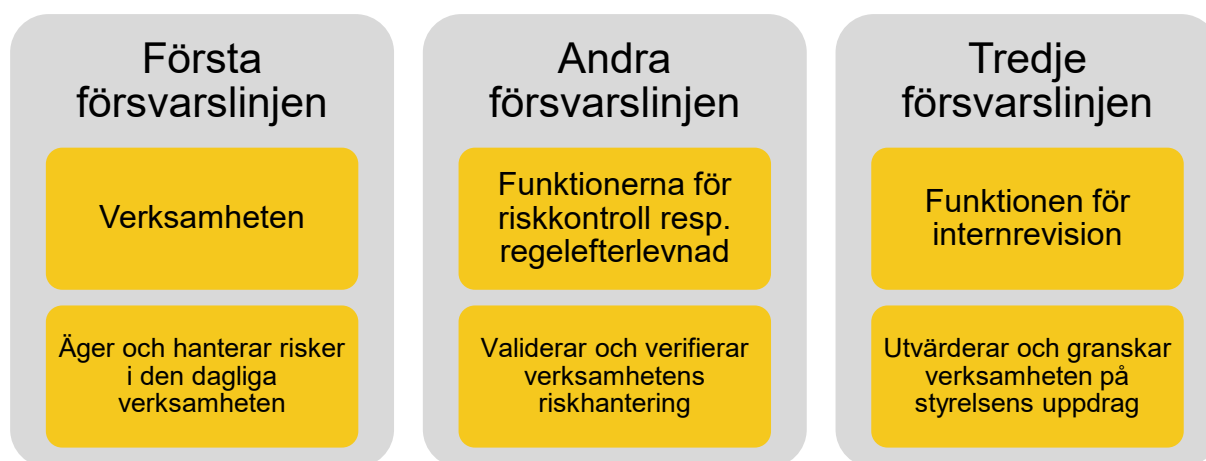
Den första försvarslinjen beskriver det ansvar som affärsverksamheten har för att säkerställa att Sparbanken tar risker under kontrollerade och medvetna former. Affärsverksamheten har det delegerade ansvaret att genomföra den riskstrategi som styrelsen beslutat och samtidigt säkerställa att Sparbanken 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 och regelefterlevnad.

Den tredje försvarslinjen består av funktionen för internrevision som är direkt underställd styrelsen.

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. 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 risk- och revisionsutskott respektive vid efterföljande ordinarie styrelsemöte.

Den oberoende funktionen för regelefterlevnad rapporterar till styrelsen beträffande regel- efterlevnadsrisk. 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

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.

styrelsens risk- och 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 risk- och revisionsutskott har under 2019 sammanträtt vid 7 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 successiv avräkning med 20% av beloppet per år. Se bilaga 2 för offentliggörande enligt artikel 3 (EU) nr 1423/2013.

Tabell 1 Nyckeltal

Kapitalbas	2019-12-31	2018-12-31
Totalt kapital	1 338 537	1 322 867
Varav kärnprimärkapital	1 188 537	1 172 867
Varav supplementärkapital	150 000	150 000
Kapitalbaskrav		
Riskvägda tillgångar	5 827 273	6 287 433
Kapitalrelation		
Kärnprimärkapitaltäckning	20,4%	18,7%
Kapitaltäckning	23,0%	21,0%
Regulatoriskt kapitalkrav inklusive kapitalbuffertar	13,0%	12,5%
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
Varav kontracyklisk kapitalbuffert	2,5%	2,0%
Internt bedömt kapitalbehov	2,4%	1,6%
Kärnprimärkapital att möta regulatoriska krav	5,0%	4,6%

Tabell 2 Kapitalbas

Kärnprimärkapital	2019-12-31	2018-12-31
Reservfond IB	1 181 792	1 179 212
Orealiserad vinst/förlust	7 751	-5 289
Anteciperad utdelning	-1 000	-1 000
Immat. anläggningstillgångar	-6	-56
Uppskjuten skattefordran	-	-
Kärnprimärkapital brutto	1 188 537	1 172 867
Avdrag	-	-
Kärnprimärkapital netto	1 188 537	1 172 867
Supplementärt kapital		
Förlagslån	150 000	150 000
Avdrag	-	-
Supplementärt kapital netto	150 000	150 000
Kapitalbas	1 338 537	1 322 867



Tabell 3 Balansräkning

	2019-12-31	2018-12-31
Tillgångar		
Kassa	1 197 933	1 274 746
Utlåning till kreditinstitut	142 621	108 591
Utlåning till allmänheten	6 734 976	7 138 578
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 400 468	1 953 724
Aktier och andelar	32 361	45 229
Immateriella anläggningstillgångar	6	56
Materiella tillgångar inventarier	15 445	11 445
Materiella tillgångar byggnader och mark	10 166	10 782
Uppskjuten skattefordran	43 915	46 943
Övriga tillgångar	20 144	17 114
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	27 025	26 660
Summa tillgångar	10 625 059	10 633 868
Skulder och Eget kapital		
Skulder till kreditinstitut	105 593	98 042
Inlåning från allmänheten	8 515 260	8 240 030
Emitterade värdepapper	619 992	920 000
Övriga skulder	15 784	19 025
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	24 674	29 142
Avsättningar	4 212	3 706
Efterställda skulder	150 000	150 000
Eget kapital	1 189 543	1 173 923
Varav reservfond	1 178 212	1 160 015
Varav fond för verkligt värde	7 751	-5 289
Varav årets resultat	3 580	19 197
Summa skulder och eget kapital	10 625 059	10 633 868

4.2 Kapitalkrav

Tabell 4 Kapitalkrav	2019-12-31		2018-12-31	
	Risk-exponering	Kapitalkrav	Risk-exponering	Kapitalkrav
Kreditrisk schablonmetod				
Nationella regeringar eller centralbanker	109 787	8 783	117 356	9 389
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan eller myndigheter	-	-	-	-
Enheter inom den offentliga sektorn	-	-	-	-
Multilaterala utvecklingsbanker	-	-	-	-
Internationella organisationer	-	-	-	-
Institut	222 605	17 808	373 131	29 851
Företag	2 680 362	214 429	3 155 105	252 408
Hushåll	910 681	72 855	887 500	71 000
Säkrade genom panträtt i fast egendom	1 113 573	89 086	1 038 025	83 042
Fallerande exponeringar	39 255	3 140	77 932	6 235
Poster förknippade med särskilt hög risk	66 778	5 342	61 973	4 958
Säkerställda obligationer	31 538	2 523	36 416	2 913
Fordringar på institut och företag med kortfristig kreditvärdering	-	-	-	-
Företag för kollektiva investeringar (fond)	104 042	8 323	-	-
Aktier	32 379	2 590	45 335	3 627
Övriga poster	59 297	4 744	48 642	3 891
Positioner i värdepapperisering	-	-	-	-
Totalt kapitalkrav schablonmetod	5 370 298	429 624	5 841 415	467 313
Operativ risk schablonmetod				
Operativ risk	456 975	36 558	446 017	35 681
Totalt kapitalkrav	5 827 273	466 182	6 287 433	502 995

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

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

Den kontracykliska bufferten ska enligt lag (2014:966) om kapitalbuffertar fastställas av Finansinspektionen varje kvartal och uppgår till 2,5 %. Syftet med bufferten är att möta en kritisk

systemrisk förknippad med alldeles för hög kreditillväxt, 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 466 471 tkr och uppfylls med god marginal då kapitalbasen uppgår till 1 330 390 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 motpartsrisk.

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 Riskapitit

Övergripande målsättning är att kreditförlusterna över tid ska understiga 0,15 %.

Kravet på kreditportföljen med väl avvägd risknivå kopplat till god lönsamhet ska återspeglas i kreditgivningen 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 tydliggjorda bedömning av risk för obestånd, varje kredit ska bedömas 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 vilka ska ha godkänts av banken. Vid nyutlåning eller höjning av kredit får värderingen inte vara äldre än tre 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 beräkningsgrund för belåningsvärde 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 privata 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 har värderats enligt försiktighetsprincipen. Vidare ur ett portföljperspektiv ämnar Sparbanken 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, storleken på 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 fallissemang) har varje kundansvarig ansvar för att hantera. Bevakningsengagemangen registreras och monitoreras var tredje månad och Sparbankscheferna har ansvaret för sina respektive kontor. På Sparbankens kreditavdelning finns en övergripande krav- och obeståndsansvarig.

Figur 2 Delegationsnivåer



Tabell 5 Kreditriskexponeringar efter nedskrivningar och säkerheter

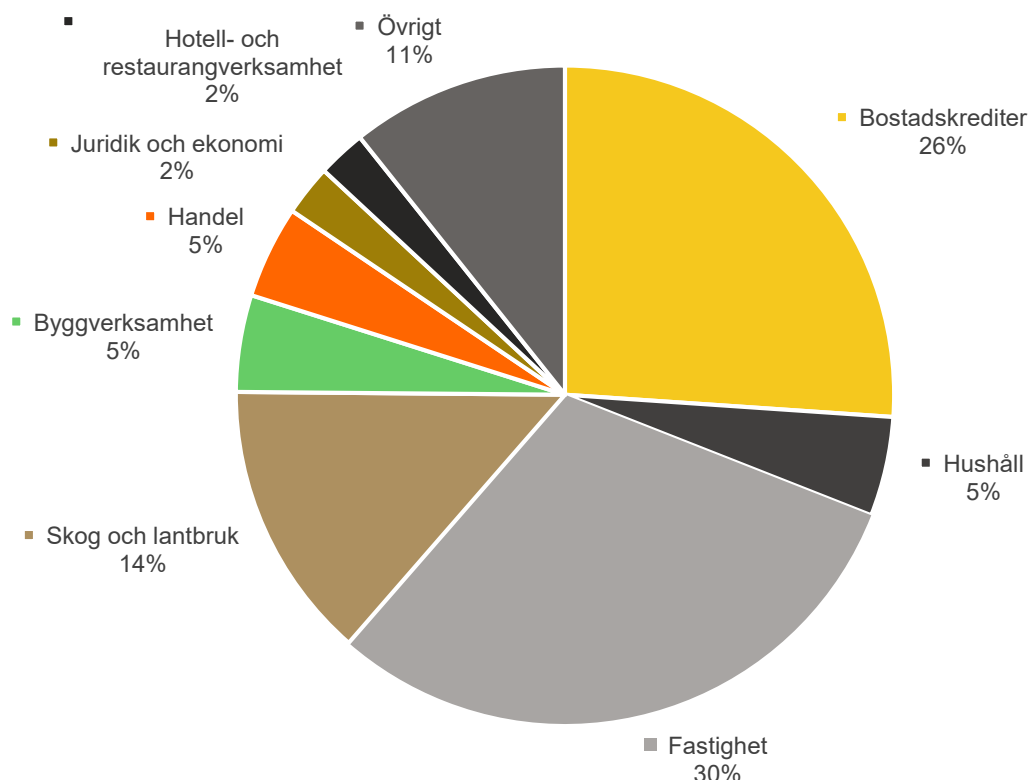
	2019-12-31			2018-12-31		
	Redovisat värde	Värde av Säkerheter	Kreditrisk-exponering efter säkerheter	Redovisat värde	Värde av Säkerheter	Kreditrisk-exponering efter säkerheter
Krediter mot säkerhet av:						
Statlig och kommunal borgen	3 862	3 862	-	8 083	8 083	-
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter	2 727 140	2 651 221	68 862	2 458 090	2 420 837	37 253
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter	615 916	592 046	14 870	968 432	922 704	45 728
Pantbrev i jordbruksfastigheter	1 090 037	1 077 173	12 364	1 203 036	1 187 584	15 452
Pantbrev i näringsfastigheter	1 311 804	1 222 148	89 456	1 381 561	1 236 884	144 677
Företagsinteckning	338 167	241 275	87 803	318 258	206 950	111 308
Övriga	817 234	208 422	608 094	909 710	180 500	729 210
Varav kreditinstitut	142 621	-	142 621	108 591	-	108 591
Summa	6 904 160	5 996 147	881 450	7 247 170	6 163 542	1 083 628
Värdepapper						
- AAA	717 411	-	717 411	665 021	-	665 021
- AA	200 000	-	200 000	50 025	-	50 025
- A	101 313	-	101 313	127 013	-	127 013
- BBB	-	-	-	-	-	-
- BB	74 100	-	74 100	74 100	-	74 100
- B	-	-	-	-	-	-
- utan rating	1 307 644	-	1 307 644	1 037 566	-	1 037 566
Summa	2 400 468	-	2 400 468	1 953 724	-	1 953 724
Övrigt						
Outnyttjad del av beviljade	572 255	-	572 255	680 882	-	680 882
Kreditlöften	1 088 184	-	1 088 184	1 062 217	-	1 062 217
Utställda finansiella garantier	32 562	-	32 562	37 334	-	37 334
Summa	1 693 001	-	1 693 001	1 780 432	-	1 780 432
Total kreditriskexponering	10 971 066	5 996 147	4 974 919	10 981 326	6 163 542	4 817 784

Tabell 6 Oreglerade fordringar

	2019-12-31	2018-12-31
Åldersanalys, oreglerade men ej nedskrivna lånefordringar		
Fordringar förfallna 59 dgr eller mindre	16 072	14 703
Fordringar förfallna > 60 dgr - 89 dgr	7 327	2 947
Fordringar förfallna > 90 dgr - 179 dgr	6 138	737
Fordringar för fallna > 180 dgr - 360 dgr	10 270	2 977
Fordringar förfallna > 360 dgr	22 626	40 785
Summa	62 433	62 149

Tabell 7 Nedskrivningar

	2019-12-31	2018-12-31
Lånefordringar, brutto		
Offentlig sektor	-	-
Företagssektor	3 018 242	3 422 331
Hushållssektor	3 705 153	3 700 968
Varav enskilda företagare	1 607 074	1 698 631
Övriga	38 119	37 507
Summa	6 761 514	7 160 805
 Varav oreglerade fordringar som ingår i osäkra lånefordringar	39 250	46 597
Företagssektor	28 651	38 260
Hushållssektor	10 599	8 337
 Osäkra lånefordringar	49 543	64 253
Företagssektor	38 199	55 574
Hushållssektor	11 344	8 679
 Avgår specifika reserveringar för individuellt värderade fordringar	22 677	22 227
Företagssektor	20 483	20 457
Hushållssektor	2 194	1 771
 Lånefordringar, nettoredovisat värde		
Offentlig sektor	-	-
Företagssektor	2 993 397	3 401 874
Hushållssektor	3 703 459	3 699 197
Varav enskilda företagare	1 607 074	1 698 631
Övriga	38 119	37 507
Summa	6 734 976	7 138 578

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 (priserisk) 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. Monitorering av bankens ränteeponering sker fortlöpande för att tillse att ränterisken ligger inom av styrelsen godkänd riskapital.

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 scenarier kan banken identifiera vilken framtida utveckling som är mest ogynnsam, och därmed utgöra kapitalkravet för ränterisk i bankboken. Scenariot som utgör kapitalkravet för ränterisk i bankbok 2019-12-31 är parallellförskjutning av räntekurvan med 200 baspunkter och som för Sparbankens del uppgår till 37,3 mkr.

Tabell 8 Räntebindningstider

2019 - Räntebindning 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	1 194 344	-	-	-	-	-	-	3 589	1 197 933
Utlåning till kreditinstitut	142 621	-	-	-	-	-	-	-	142 621
Utlåning till allmänheten	2 840 134	3 442 963	59 575	133 782	206 062	52 459	-	-	6 734 976
Obligationer m.m.	1 245 487	999 957	-	51 015	-	-	-	104 009	2 400 468
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	149 061	149 061
Summa tillgångar	5 422 586	4 442 920	59 575	184 797	206 062	52 459	-	256 659	10 625 059
Skulder och eget kapital									
Skulder till kreditinstitut	105 593	-	-	-	-	-	-	-	105 593
Inlåning från allmänheten	8 103 650	190 770	198 298	17 792	4 750	-	-	-	8 515 260
Emitterade värdepapper	49 992	570 000	-	-	-	-	-	-	619 992
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	40 458	40 458
Avsättningar	-	-	-	-	-	-	-	4 212	4 212
Efterställda skulder	-	150 000	-	-	-	-	-	-	150 000
Eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	1 181 396	1 181 396
Summa skulder och eget kapital	8 259 235	910 770	198 298	17 792	4 750	-	-	1 234 213	10 625 058
Differens tillgångar och skulder	-2 836 649	3 532 150	-138 723	167 005	201 312	52 459	-	-977 554	
Kumulativ exponering	-2 836 649	695 501	556 778	723 783	925 095	977 555	977 555	-	

2018 - Räntebindning 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
Efterställda skulder	-	-	-	-	-	-	-	3 706	3 706
Eget kapital	-	150 000	-	-	-	-	-	-	150 000
Summa skulder och eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	1 173 923	1 173 923
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	-	

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 där exponeringen löpande kontrolleras och minimeras. Utöver denna risk är Sparbanken utsatt för exponeringar som avser innehavet av kontanter i utländsk valuta och kassaflöde relaterat till leverantörsfakturor. Valutaexponeringen hanteras av internt regelverk och monitoreras på daglig basis.

Tabell 9 Valutaexponeringar

	2019-12-31	2018-12-31
EUR	1 395	-402
DKK	1 361	727
NOK	248	712
USD	-288	506
Övriga	1 433	50
Summa	4 149	1 593

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. I tabell 10 nedan framgår innehav i bankboken:

Tabell 10 Aktier och andelar

	2019-12-31			2018-12-31		
	Antal	Börsvärde	Redovisat värde	Antal	Börsvärde	Redovisat värde
Aktier						
VISA Inc C convertibles	1 208	2 115	2 115	1 208	1 508	1 508
Sparbankernas Kort AB	814	-	814	814	-	814
Indecap AB	-	-	-	59	-	9 915
SDC A/S	53 461	-	29 432	63 176	-	32 993
Summa	55 843	-	32 362	65 257	-	45 230

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 Riskaptit

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 60 dagars utflöde i ett stressat scenario.

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 kompletteras med upplåning i marknaden via certifikat- och obligationsprogram. Det korta likviditetsbehovet bevakas framförallt genom likviditetstäckningsgraden som per 2019-12-31 uppgår till 463 %. Det långsiktiga likviditetsbehovet bevakas med nettofinansieringskvoten, som Sparbanken för närvarande implementerar enligt kommande regelverk. Sparbankens tolkning av kommande regelverk konstaterar att nettofinansieringskvoten efterlevs.

Sparbankens 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 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 2019-12-31:

Tabell 11 Likviditetsreserv och rörelselikviditet 2019

Typ	Nivå	Tillgänglig likviditet	Vikt	Likviditetsreserv	Rörelselikviditet
Kommun	Level 1	635 042	100%	635 042	0
Kommuninvest	Level 1	150 325	100%	150 325	0
Riksbankscertifikat	Level 1	378 000	100%	378 000	0
Säkerställda	Level 1	0	93%	0	0
Säkerställda	Level 2	315 376	85%	268 070	47 306
Företagsobligationer	Övrig	817 716	0%	0	817 716
Rix	Övrig	1 188 959	0%	0	1 188 959
Övrig clearing	Övrig	17 741	0%	0	17 741
Outnyttjade kreditlimiter	Övrig	130 000	0%	0	130 000
Totalt		3 633 158		1 431 436	2 201 722
Behov		1 107 928		484 371	623 557
Överskott/Underskott		2 525 231		947 066	1 578 165



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

Tabell 12 Likviditetsexponeringar

Likviditetsexponeringar 2019		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	1 197 933	-	-	-	-	-	1 197 933
Utlåning till kreditinstitut	142 621	-	-	-	-	-	142 621
Utlåning till allmänheten	-	255 817	168 491	376 359	7 439 764	-	8 240 431
Obligationer m.m.	-	1 393 736	283 994	1 235 633	-	104 042	3 017 405
Övriga tillgångar	5 998	6 709	5 022	-	-	2 414	20 143
Upplupna intäkter	-	16 470	141	221	-	-	16 832
Summa tillgångar	1 346 552	1 672 732	457 648	1 612 213	7 439 764	106 456	12 635 365
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	105 593						105 593
Inlåning från allmänheten	8 045 989	248 274	216 223	4 774		-	8 515 260
Emitterade värdepapper		71 606	253 082	305 171			629 859
Övriga skulder	1 253	7 667				7 103	16 023
Upplupna kostnader	324	12 420	154	55	-	11 722	24 674
Avsättningar	4 212	-	-	-	-	-	4 212
Efterställda skulder	-	1 005	3 015	16 080	166 454	-	186 554
Summa skulder	8 157 370	340 972	472 474	326 080	166 454	18 825	9 482 175
Outnyttjad del av beviljade krediter, kreditlöften och garantier	1 693 001						1 693 001
Total skillnad	-8 503 819	1 331 759	-14 825	1 286 134	7 273 310	87 631	1 460 189

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
Upplupna intäkter	-	11 920	398	856	19	-	13 173
Summa tillgångar	1 386 838	285 989	719 858	1 762 210	7 816 837	114 808	12 086 521
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	98 042	-	-	-	-	-	98 042
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
Upplupna kostnader	103	11 615	3 941	9	-	13 475	23 896
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	9 490 855
Skulder till kreditinstitut	98 042	-	-	-	-	-	98 042
Outnyttjad del av beviljade krediter, kreditlöften och garantier	1 780 432						1 780 432
Total skillnad	-8 192 170	-107 274	478 567	881 135	7 662 564	92 430	815 234

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 observationer 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	8 515 260	N/A	N/A
Obligationer	700 000	1 300 000	2 000 000
Varav Förlagslån	150 000		
Certifikat	69 992	1 930 008	2 000 000
Kreditlinor	-	80 000	80 000
Summa	9 285 253	3 310 008	4 080 000

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 informations-säkerhet. 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 används schablonmetoden enligt externt regelverk. Banken har även en egen utvecklad metod som mer detaljerat monitorerar de operativa riskerna i verksamheten. Metoden används även i samband med NPAP, självutvärderingar m.m.

7.5 Riskhantering

Hantering av operativa risker regleras av Sparbanken i Policy för Operativa risker. Denna reglerar områden som:

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

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

7.5.1 Självutvärderingar

Samtliga processägare inom Sparbanken ska kontinuerligt genomföra självutvärderingar för att säkerställa att verksamheten identifierar och minimerar riskexponeringar. Sparbanken genomför också årliga workshops med processägarna för att säkerställa att processer efterlever interna och externa regelverk.

7.5.2 Nya produkter och tjänster

Sparbanken har en godkännandeprocess som hanterar nya/förändrade produkter, tjänster, 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.

7.5.3 Kontinuitetshandling

Verksamheten har identifierat väsentliga processer som Sparbanken hanterar genom kontinuitetsplaner. Planernas syfte är att säkerställa förmågan att upprätthålla verksamheten vid en allvarlig störning.

7.5.4 Incidentrapportering

Samtliga medarbetare i Sparbanken har en skyldighet att rapportera incidenter i det dagliga arbetet. Syftet med rapportering är att löpande identifiera, mäta, kontrollera och rapportera operativa risker i verksamheten.

7.5.5 Visselblåsning

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

7.5.6 Försäkringstäckning

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



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

Kärnprimärkapital: Instrument och reserver		2019-12-31	2018-12-31
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder Varav: instrumenttyp 1 Varav: instrumenttyp 2 Varav: instrumenttyp 3		
2	Ej utdelade vinstmedel	1 178 212	1 160 015
3	Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	7 751	-5 289
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	1 784	18 197
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 180 396	1 172 923
Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar			
7	Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)		
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-6	-56
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 kassaflödessäkringar		
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 tröskelvärde 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 tröskelvärde 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	Förutsebara 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 kapitaltäckningsförordningen		
26a	Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster i enlighet med artiklarna 467 och 468		
	Varav: filter för orealiserad förlust 1		
	Varav: filter för orealiserad 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 kapitaltäckningsförordningen		
	Varav: ...		
27	Avdrag från kvalificerade primärkapitaltillskott som överskrider institutets primärkapitaltillskott (negativt belopp)		
28	Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-6	-56
29	Kärnprimärkapital	1 188 537	1 172 867

Primärkapitaltillskott: Instrument

30	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		
31	Varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandards		
32	Varav: klassificerade som skulder enligt tillämpliga redovisningsstandards		
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	Kvalificerade 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	Lagstiftningsjusteringar 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. Restvärden som dras från primärkapitaltillskott med avseende på avdrag från		
41b	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. Belopp som ska dras av ifrån eller läggas till primärkapitaltillskott med avseende på		
41c	ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelserna före kapitaltäckningsförfordningen Varav:...eventuella filter för orealiserade förluster Varav:...eventuella filter för orealiserade 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)	1 188 537	1 172 867

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 tröskelvärdet 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)	1 338 537	1 322 867
59a	Risikvägda 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 riskvägda tillgångar	5 827 273	6 287 433

Kapitalrelationer och buffertar

61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	20,40%	18,65%
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	20,40%	18,65%
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	22,97%	21,04%
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	2,50%	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)	14,39%	12,65%
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 tröskelvärde på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)	-	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 tröskelvärde på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)		
74	Tomt fält i EU		
75	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp under tröskelvärde på 10 %, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda)	43 915	46 943

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 |
| | Belopp som utesluts från kärnprimärkapital på grund av tak (överskjutande belopp |
| 81 | över |
| | taket efter inlösen och förfallodagar) |
| 82 | Nuvarande tak för primärkapitaltillskottsinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng |
| | Belopp som utesluts från primärkapitaltillskott på grund av tak (överskjutande |
| 83 | belopp |
| | över taket efter inlösen och förfallodagar) |
| 84 | Nuvarande tak för supplementärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng |
| | Belopp som utesluts från supplementärkapitalet på grund av tak (överskjutande |
| 85 | belopp |
| | över taket efter inlösen och förfallodagar) |

9 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)	SE0011869585
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 miljoner, 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	2019-01-31
12	Eviga eller tidsbestämda	Tidsbestämd
13	Ursprunglig förfallodag	2029-01-31
14	Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndighet	Ja
15	Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp	2024-02-01, 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