

Sparbanken  
Skåne



# Sparbanken Skåne

Pelare 3 - 2014



# Innehåll

Inledning .....	3
Sparbanken Skåne .....	4
Organisation .....	5
Ersättningspolitik .....	7
Riskhantering .....	8
Kapitalhantering .....	11
Risker .....	14

# 1 Inledning

Denna rapport innehåller information om Sparbanken Skåne ABs ("Sparbanken/Banken"), org.nr 516401-0091, risker, riskhantering och kapital i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag, EU direktiv 2013/36/EU om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut ("CRDIV") samt EU förordning 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (CRR)<sup>1</sup>. Rapporten avser om inget annat nämns förhållanden per 2014-12-31.

<sup>1</sup> Regelverken CRR och CRDIV benämns CRR/CRDIV tillsammans.



## 2 Sparbanken Skåne

Sparbanken har nyligen skapats genom ett samgående av bankerna Färs & Frosta AB, Sparbanken 1826 och delar av Sparbanken Öresund AB:s kontorsrörelse. Målsättningen för den nya Sparbanken Skåne är att bedriva en ännu starkare bankverksamhet inom nuvarande verksamhetsområden. De traditionella sparbanksvärderingarna är fortsatt grunden för verksamheten, där den lokala förankringen är en hörnsten vilken ska gagna det lokala samhällets utveckling med tyngdpunkt på hushåll, små- och medelstora företag, kommuner och organisationer.

### 2.1 Bankens första verksamhetsår

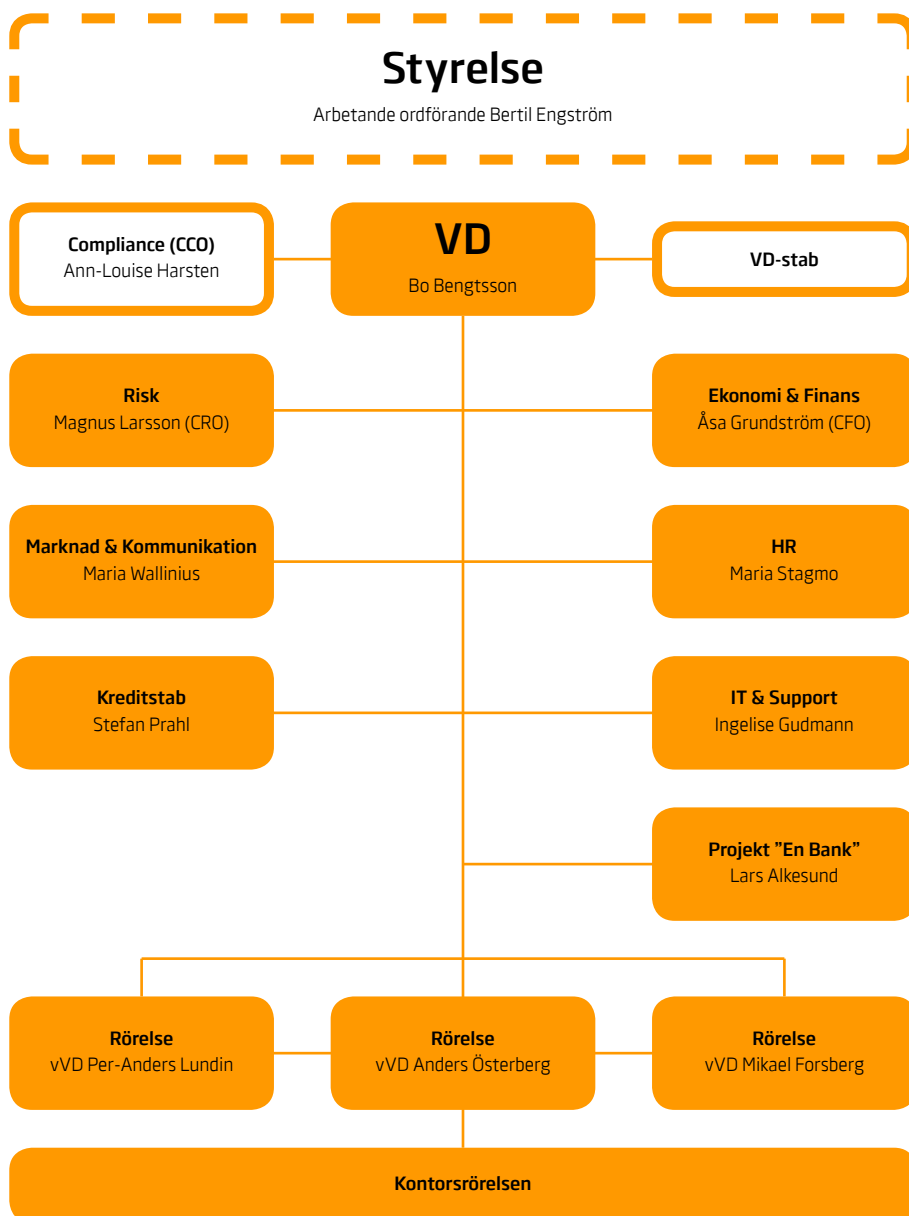
Banken bildades formellt den 20 maj och från denna dag ingår samtliga delar i resultat- och balansräkningen. Banken redovisar ett rörelseresultat på 333 mkr för 2014. Resultatet innehåller ett flertal poster som kan hänföras till bildandet av Banken, vilket innebär att det har påverkats av engångsintäkter och engångskostnader utifrån ihopslagningen av de tidigare bankerna samt förvärv av kontor. Resultatet är därför inte direkt jämförbart med tidigare års resultat.

Under det första verksamhetsåret har stora interna resurser lagts på att säkerställa att interna regelverk och organisation är på plats med en tydlig ansvarsfördelning. Affärsvolymtillväxten under 2014 uppgick till 3 procent vilket till större delen kan hänföras till en god utveckling inom fondsparandet.

Arbetet med att skapa en bank, funktionellt såväl som kulturellt, är väl i fas med de planer som gjordes upp i samband med Bankens bildande.

# 3 Organisation

Nedanstående bild visar Sparbankens organisatoriska struktur.



## 3.1 Styrelse- och ledningsinformation

Styrelsen väljs av bolagsstämman och har det yttersta ansvaret för Bankens verksamhet. Den fastställer Sparbankens mål och strategier, interna regler för styrning och kontroll, tillsätter, utvärderar och entledigar VD samt ser till att informationsgivning präglas av öppenhet och är korrekt, relevant och tillförlitlig. Styrelsen väljs av bolagsstämman på 1 år. Styrelsen består av 12 ledamöter, i vilken ingår arbetande styrelseordföranden, samt därutöver tre personalrepresentanter. Sparbanken strävar efter att styrelsen såväl till sin helhet som individuellt, har tillräckliga kunskaper, insikt, erfarenheter och lämplighet för att uppfylla kravet på styrelseledamöter. Sparbanken arbetar löpande med kompetensutveckling för VD, styrelseledamöter samt övrig personal.

Ytterligare information om styrelseledamöterna inklusive information om andra styrelseuppdrag finns tillgängligt på Bankens hemsida.

## 3.2 Mångfald

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

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

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

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

## 3.3 Risk- kapital och revisionsutskott

Styrelsen har inrättat ett Risk-, Kapital- och Revisionsutskott ("RKR"). Utskottet är ett beredande organ med ansvar att följa upp eventuella brister i organisation och rutiner utifrån styrning, kontroll, riskhantering och regelefterlevnad. Utskottet bereder styrelsens styrdokument avseende Bankens riskaptit, risklimiter samt riskhantering. Dessutom bereder utskottet den interna kapitalutvärderingen, kontrollrapporter från riskkontroll och compliance samt valideringen av bankens kreditriskmodeller. Därtill sker en uppföljning av tillförlitligheten och effektiviteten i den finansiella rapporteringen samt att internrevisionens arbete bedrivs enligt fastställd revisionsplan.

## 3.4 Kreditutskott

Styrelsen har även inrättat ett Kreditutskott. Kreditutskottet ansvarar för att fatta beslut i kreditärenden inom de belopp som följer av styrelsens kreditinstruktion.

## 4 Ersättningspolitik

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

Bankens styrelse har fastställt en ersättningspolicy. Ersättningspolicyen, som omfattar samtliga anställda, anger grunderna och principerna för hur ersättningar inom Sparbanken ska fastställas, hur policyen ska tillämpas och följas upp samt hur Sparbanken identifierar vilka de anställda är som har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil. Vidare innefattar ersättningspolicyen även Sparbankens regelverk rörande fast och rörlig ersättning. Den rörliga ersättningen består i resultatandelar och är samma för samtliga anställda inom banken.

Ytterligare information om ersättningar finns tillgänglig på Bankens hemsida.



# 5 Riskhantering

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

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

## 5.1 Riskhanteringssystem

Sparbankens riskhanteringssystem innehåller de strategier, processer och rapporteringsrutiner som är nödvändiga för att fortlöpande kunna identifiera, mäta, hantera, kontrollera och rapportera de risker som verksamheten är förknippad med. Sparbankens riskhanteringssystem är utformat inte bara för att följa regelverkskrav utan även för att tillmötesgå interna behov samt för att följa god marknadspraxis.

De huvudsakliga beståndsdelarna i Sparbankens riskhanteringssystem är:

- Organisation och ansvar
- Principer och mål för att styra och hantera risker
- Riskaptit
- Riskhanteringsprocessen
- Riskmätningmetoder
- Process för intern kapitalutvärdering (IKU)
- Interna regler för hantering av risk
- Funktion för oberoende riskkontroll
- Rapporteringsrutiner

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

Riskhanteringssystemet går igenom regelbundet för att kontrollera att dessa är korrekta och att de i sin helhet återspeglar gällande regelverk. Genom utbildning och tydliga processer skapar banken förutsättningar för en god riskkontroll och riskhantering, där varje anställd förstår sin roll och sitt ansvar.

## 5.2 Riskstrategi

Sparbankens verksamhet bedrivs så att riskprofilen vid var tidpunkt är anpassad till Bankens riskbärande kapacitet och i linje med fastställd riskaptit. En grundläggande förutsättning i Sparbankens riskstrategi är därför att verksamhetsplanen tar utgångspunkt i och utvärderas gentemot fastställda mål och limiter.

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

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

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

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

I enlighet med gällande regelverk, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:1) om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut och CRR/CRD IV, ska ett institut ha en återhämtningsplan. Planen skall beskriva vilka åtgärder institutet kan vidta för att återställa sin finansiella ställning vid en kraftig försämring. Banken har under 2014 i enlighet med regelverken upprättat en sådan plan.



## 5.3 Tre försvarslinjer

Sparbankens riskhantering följer roll och ansvarsfördelning enligt de tre försvarslinjerna:

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

Andra försvarslinjen avser funktionerna Risk och Compliance. Dessa funktioner stödjer och kontrollerar första linjens arbete med riskhantering och regelefterlevnad. Riskfunktionen kontrollerar att det finns en riskmedvetenhet och acceptans för att hantera risker på daglig basis. Riskfunktionen är även stödjande och arbetar för att verksamheten har de rutiner, system och verktyg som krävs för att upprätthålla den löpande hanteringen av risker.

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

### Styrelsen (mål, ramar strategier och helhetsansvar)

#### VD (implementering, styrning och förvaltning)

##### Första försvarslinjen

Affärsverksamheten

- Äger risker
- Efterleva externa och interna regler
- Identifierar, hanterar och rapporterar risker
- Implementerar och utför kontrollprocesser

##### Verkställande/ riskhanterande

- Affären (chefer och medarbetare)
- Supportfunktioner (Juridik, säkerhet, HR, m.fl.)

##### Andra försvarslinjen

Kontrollfunktioner

- Implementering av externa och interna regler
- Identifiering, analys, värdering och rapportering av risker
- Stödja första linjen och styrelsen i frågor rörande intern styrning och kontroll
- Kontrollera efterlevnaden

##### Verkställande/ kontrollerande

- Riskkontroll
- Compliance

##### Tredje försvarslinjen

Revision

- Granskning, utvärdering av andra och första försvarslinjen, riskhanteringssystemet, ramverket för intern styrning och kontroll, organisation och processer
- Uppföljning av rekommendationer

##### Icke verkställande/ säkerställande

- Internrevision

## 5.4 Styrelsens principer och mål för att styra och hantera risker

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

- En hög riskmedvetenhet och sund riskkultur ska eftersträvas inom hela Sparbanken.
- Varje medarbetare ska ha god förståelse för den egna verksamheten och de risker som är förknippade med denna.
- Sparbankens vision, affärsidé och värderingar ska vara utgångspunkter i riskhanteringen.
- Det ska finnas tydliga och dokumenterade interna rutiner och kontrollsystem, inkl. ansvar och befogenheter.
- Verksamhetsförändringar, så som nya/förändrade tjänster eller produkter, ska prövas enligt processen för nya produkter (NPAP).
- Mätmetoder och systemstöd ska vara anpassade till verksamhetens behov, komplexitet och storlek.
- Alla väsentliga risker ska identifieras, kvantifieras, analyseras och rapporteras. Risker som inte anses önskvärda eller för höga ska förhindras eller reduceras.
- Incidentrapportering ska av verksamheten ske regelbundet enligt dokumenterad process.
- Det ska finnas tillräckliga resurser och kompetens för att uppnå önskad kvalitet i både affärsaktiviteter och kontrollaktiviteter.
- Det ska finnas dokumenterade och kommunicerade beredskaps- och kontinuitetsplaner.
- Riskfunktionen ska vara oberoende och ansvarar för att löpande identifiera och följa upp de risker som Sparbanken är eller kan komma att bli exponerade mot.

## 5.5 Riskfunktionens organisation

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

## 5.6 Rapportering

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

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

# 6 Kapitalhantering

## 6.1 Kapitalbas

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

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

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

Sparbanken kommer från och med september 2015 hålla en kontracyklisk kapitalbuffert utöver minimikapitalkrav och kapitalkonservingsbuffert i enlighet med FFFS 2014:33. Den av Finansinspektionens i nuläget beslutade nivån uppgår till 1 procent av det riskvägda exponeringsbeloppet. Riktvärdet på bufferten är satt till 1,25 procent. Finansinspektionen uppdaterar och beslutar både buffertriktvärde och buffertvärde varje kvartal.

Kapitalbasen uppgick vid årsskiftet 2014 till 4301 mkr och består av primärkapital uppgående till 3801 mkr och supplementärt kapital i form av förlagslån uppgående till 500 mkr.

Kapitalbaskategorier (tkr)	Sparbanken Skåne AB Belopp
Aktiekapital	1 668 336
Reservfond	109 196
Överkursfond	3 188 631
Fond för verkligt värde	23 271
Balanserad vinst	464 330
Årets resultat	311 333
<b>Summa kärnprimärkapital</b>	<b>5 765 097</b>
<b>Immateriella tillgångar och uppskjutna skattefordringar</b>	<b>-1 875 592</b>
<b>Orealiserade värdeförändringar redovisat i Fond för verkligt värde</b>	<b>-23 271</b>
Föreslagen vinstdisposition	
Avdrag för IRK Reserveringar	-64 836
<b>Summa kärnprimärkapital efter avdrag</b>	<b>3 801 398</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>3 801 398</b>
Tidsbundna förlagslån	500 000
<b>Supplementärt kapital</b>	<b>500 000</b>
<b>Summa kapitalbas</b>	<b>4 301 398</b>

## 6.2 Kapitalkrav

Beräkning av kapitalkrav är utförd i enlighet med CRR, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, lagen (2014:967) om införande av buffertlagen och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

Sparbanken tillämpar dels intern riskklassificeringsmetoden (IRK-metoden) och dels schablonmetoden för beräkning av kreditrisk. Sparbanken har tillstånd av Finansinspektionen att använda IRK-metoden för att beräkna kapitalkravet för kreditrisker avseende en tredjedel av Sparbankens kreditportfölj. Tillståndet avser kreditportföljen som härrör från Färs & Frosta Sparbank. I denna kreditportfölj används IRK-metoden avseende utlåning till hushåll, företag och institut. För de exponeringar där IRK-metoden inte tillämpas används istället schablonmetoden. Sparbanken har inlett ansökningsprocess för IRK-tillstånd avseende de två återstående tredjedelarna.

Kapitalkravet för kreditrisker framgår av tabellen nedan:

Kreditrisiköversikt	Ursprungligt åtagande före konverteringsfaktor	Exponeringsvärde	Risikvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Genomsnittlig riskvikt
<b>Kreditrisk enligt IRK-metoden</b>					
Institutexponeringar	10 504 697	10 515 600	2 119 071	169 526	20,2%
Företagsexponeringar					
varav SME företag	889 520	839 720	463 903	37 112	55,2%
varav övriga företagsexponeringar	4 782 581	4 358 753	3 468 046	277 444	79,6%
Exponeringar med säkerhet i fastighet	5 161 297	5 161 297	1 216 448	97 316	23,6%
Hushållsexponeringar					
varav SME företag	1 463 342	1 461 685	530 432	42 435	36,3%
varav övriga hushållsexponeringar	3 466 706	2 978 969	670 645	53 652	22,5%
Motpartlösa exponeringar	386 795	386 795	386 795	30 944	100,0%
<b>Summa</b>	<b>26 654 938</b>	<b>25 702 819</b>	<b>8 855 340</b>	<b>708 427</b>	<b>34,5%</b>
<b>Kreditrisk enligt schablonmetoden</b>					
Exponeringar mot stater och centralbanker	375 148	384 103	-	-	-
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförbara samfälligheter samt myndigheter	925 900	535 556	-	-	-
Institutexponeringar	173 624	178 266	35 653	2 852	20,0%
Företagsexponeringar	6 079 212	5 470 542	5 431 993	434 559	99,3%
Hushållsexponeringar	8 894 123	7 332 605	5 360 286	428 823	73,1%
Exponeringar med säkerhet i fastighet	9 859 510	9 634 221	3 316 640	265 331	34,4%
Fallerade exponeringar	471 891	244 457	303 735	24 299	124,2%
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	15 043	15 043	22 565	1 805	150,0%
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	368 864	368 864	368 864	29 509	100,0%
<b>Summa</b>	<b>27 163 315</b>	<b>24 163 657</b>	<b>14 839 736</b>	<b>1 187 179</b>	<b>61,4%</b>
<b>Totalt</b>	<b>53 818 253</b>	<b>49 866 476</b>	<b>23 695 076</b>	<b>1 895 606</b>	<b>47,5%</b>

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

Operativa risken	Sparbanken Skåne AB Exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Schablonmetoden	2 402 315	192 185
<b>Summa exponering och kapitalkrav för operativa risker</b>	<b>2 402 315</b>	<b>192 185</b>

## 6.3 Kapitältäckning och kapitalbehov

Kapitalkravet för kreditrisker och operativa risker uppgick per årsskiftet 2014 till 1896 mkr respektive 192 mkr. Med en kapitalbas på 4301 mkr ger det en total kapitalrelation på 16,5 procent för Banken. Primärkapitalet uppgick vid samma tidpunkt till 3801 mkr vilket ger en kärnprimärkapitalrelation på 14,6 procent.

Kapitältäckning och kapitalbuffertar	Sparbanken Skåne AB Kapitalkrav
Kreditrisker	1 896 168
Marknadsrisker	-
Operativa risker	192 185
<b>Summa kapitalbaskrav</b>	<b>2 088 353</b>
Kärnprimärkapitalrelation %	14,6%
Överskott av kärnprimärkapital	1 713 045
Primärkapitalrelation	
Total kapitalrelation	16,5%
Kapitalkonserveringsbuffert	652 435

## 6.4 IKU-process

Sparbanken utför årligen en intern kapitalutvärdering vilken består av en omfattande bedömning av Sparbankens risker och kapitalbehovet för dessa.

Den interna kapitalutvärderingen (IKU) säkerställer att Banken har tillräckligt med kapital även för mer oförutsedda risker genom att ha en tillräckligt stor kapitalbas. Processen är ett verktyg som säkerställer att banken på ett tydligt och adekvat sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker banken är exponerad för samt gör en bedömning av sitt interna kapitalbehov i relation till detta.

Kapitalutvärderingen ska utmytna i en detaljerad redogörelse av capitalsituationen inklusive en beskrivning av Bankens aktuella riskprofil och riskprofilen för tre år framåt. Dessutom redogörs för vilka metoder Banken använder för att mäta och hantera risker, risklimiter och bedömning av kapital uppdelat per relevanta riskkategorier. Den interna kapitalutvärderingen innefattar alla risktyper som antas kunna påverka verksamheten. Förutom kreditrisker och operativa risker utvärderas kapitalbehovet även för bland annat ränterisk, valutarisk, likviditetsrisk, ryktesrisk och strategiska risker. Stresstester är en viktig metod i bedömningen av kapitalbehovet.

CFO är ansvarig för att driva IKU-processen. Den interna kapitalutvärderingen genomförs åtminstone årligen och fastställs av styrelsen.

# 7 Risker

## 7.1 Kreditrisk

### 7.1.1 Definition

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

### 7.1.2 Riskaptit

Kreditgivning och hantering av kreditrisker är Bankens kärnområde och huvuddelen av Bankens affärsverksamhet. Bankens riskaptit avseende kreditrisker definieras, långsiktigt över en 3-årsperiod, som att genomsnittlig kreditförlustnivå i egen portfölj inte ska överstiga 0,30 procent. Motsvarande siffra inklusive bottenlåneförmedlingar är 0,15 procent. Dessutom sätts limiter utifrån koncentrationer mot sektorer, branscher och namn samt maximinivåer på andelen osäkra engagemang i den egna kreditstocken.

### 7.1.3 Riskhantering

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

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

### 7.1.4 Mätning och analys av kreditrisk

Banken mäter sina kreditrisker löpande. Portföljen genomlysas ur flera olika dimensioner som; riskklasser, säkerheter, tillkommande volymer, osäkerhetsnivåer med mera. Banken har tillstånd från Finansinspektionen att använda intern riskklassificeringsmetod (IRK) för delar av kreditstocken. Dessutom har Banken påbörjat ansökansprocess för att få tillstånd att använda IRK även för resterande kreditstock avseende instituts-, företags- och hushållsexponeringar. De delar som inte omfattas av IRK kapitaltäcks istället i enlighet med schablonmetoden.

En del i mätningen och hanteringen av kreditrisker utgörs av stresstester. Stresstesterna utförs årligen inom ramen för den interna kapitalutvärderingen. Stresstesterna utgår ifrån ett scenario som påverkar kredittagarnas återbetalningsförmåga. Resultatet av stresstesterna utvärderas mot fastställd riskaptit och rapporteras till ledning och styrelse.

### 7.1.5 Riskklassificering

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

Klassificeringen syftar till att uppskatta sannolikheten för fallissemang inom ett år och uttrycks på en skala med 23 klasser där 0 representerar störst risk, 21 representerar lägst risk, samt en klass för fallissemang. Efterföljande tabell beskriver Bankens riskklassificering och hur den relaterar till den teoretiskt beräknade sannolikheten för fallissemang inom 12 månader (PD) samt indikativ rating enligt Standard & Poor's. Av de totala IRK-klassade exponeringarna ligger 71 procent inom riskklasserna 13–21, så kallad investment grade, där risken för fallissemang anses vara låg. Tabellen nedan beskriver Bankens riskklassificering och hur den relaterar till den beräknade sannolikheten för fallissemang inom ett år samt hur det indikativt korresponderar med en rating från Standard & Poor's.

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

Modellerna för att ta fram riskklassificeringen är av två olika typer. Den ena bygger på statistisk metod, vilket förutsätter tillgång till en stor mängd information om motparter samt tillräckligt stor andel av information om motparter som fallerat. I de fall statistiska metoder inte är tillämpliga skapas modeller där bedömningskriterierna fastställs genom expertbedömning. Validering av modellen görs vid större ändringar samt årligen i syfte att säkerställa att de mäter risken på ett korrekt vis. Modellerna skattar normalt en sannolikhet för fallissemang på ett års sikt. Exponeringsbelopp per risk- och exponeringsgrupp samt totalt exponerat belopp per riskklass framgår av tabellen nedan.

Exponering per riskklass och exponeringsgrupp	Hushåll	%	Företag	%	Institut	%	Stater	%	Övriga	%	Totalt	%
Låg risk	5 905 586	62%	2 034 691	39%	10 314 874	98%	-	0%	-	0%	18 255 151	71%
Normal risk	2 514 805	26%	1 993 142	38%	-	0%	-	0%	-	0%	4 507 947	18%
Förhöjd risk	971 507	10%	1 058 453	20%	200 726	2%	-	0%	-	0%	2 230 686	9%
Hög risk	171 002	2%	94 201	2%	-	0%	-	0%	-	0%	265 203	1%
Fallerade	39 051	0%	17 986	0%	-	0%	-	0%	-	0%	57 037	0%
Icke riskklassificerade	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	386 795	100%	386 795	2%
<b>Summa IRK-metoden</b>	<b>9 601 951</b>	<b>100%</b>	<b>5 198 473</b>	<b>100%</b>	<b>10 515 600</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>386 795</b>	<b>100%</b>	<b>25 702 819</b>	<b>100%</b>
<b>Schablonmetoden*</b>	<b>16 966 826</b>		<b>5 470 542</b>		<b>178 266</b>		<b>919 659</b>		<b>628 364</b>		<b>24 163 657</b>	

\*Hushåll inkluderar exponeringar med säkerhet i fastighet

### 7.1.6 Säkerheter

Sparbankens utlåningsverksamhet bedrivs främst i form av utlåning mot säkerhet i fastigheter vilket Banken har lång erfarenhet och robusta rutiner för. Uppdateringar av säkerhetsvärden sker på årlig basis eller oftare vid behov.

I tabellen nedan redovisas exponering i förhållande till de säkerheter som ställts för krediten, primärt avser dessa säkerheter pantbrev i fastigheter.

Kreditriskexponering, brutto och netto 2014	Total kreditrisk-exponering före nedskrivning)	Nedskrivning/Avsättning	Redovisat värde	Värde av säkerheter avseende poster i balansräkningen samt åtaganden	Total kreditriskexponering efter avdrag för säkerheter
<b>Krediter<sup>1</sup> mot säkerhet av:</b>					
Statlig och kommunal borgen <sup>2</sup>	130 238	-	130 238	130 027	211
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter <sup>3</sup>	12 802 201	26 036	12 776 165	12 445 291	330 874
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter <sup>4</sup>	5 187 811	4 776	5 183 035	4 927 336	255 699
Pantbrev i jordbruksfastigheter	4 565 663	9 705	4 555 958	4 395 122	160 836
Pantbrev i andra näringsfastigheter	6 421 995	51 796	6 370 199	5 454 290	915 909
Företagsinteckning	2 089 394	68 886	2 020 508	1 796 009	224 499
Övriga <sup>5</sup>	2 864 843	126 744	2 738 099	271 991	2 466 108
<b>Summa</b>	<b>34 062 145</b>	<b>287 943</b>	<b>33 774 202</b>	<b>29 420 066</b>	<b>4 454 813</b>
<b>Kreditinstitut</b>					
Swedbank	3 946 557	-	3 946 557	-	3 946 557
Övriga	406 712	-	406 712	-	406 712
<b>Räntebärande värdepapper</b>					
- AAA <sup>6</sup>	5 282 871	-	5 282 871	-	5 282 871
- AA	793 649	-	793 649	-	793 649
- A	943 632	-	943 632	-	943 632
- BBB eller lägre	229 662	-	229 662	-	229 662
- utan rating	495 511	-	495 511	-	495 511
<b>Summa</b>	<b>12 098 594</b>	<b>-</b>	<b>12 098 594</b>	<b>-</b>	<b>12 098 594</b>
<b>Åtaganden</b>					
Kreditlöften och outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	5 214 668	-	5 214 668	-	5 214 668
Utställda finansiella garantier	604 781	-	604 781	-	604 781
<b>Summa</b>	<b>5 819 449</b>	<b>-</b>	<b>5 819 449</b>	<b>-</b>	<b>5 819 449</b>
<b>Total kreditriskexponering</b>	<b>51 981 380</b>	<b>287 943</b>	<b>51 693 437</b>	<b>29 420 066</b>	<b>22 273 371</b>

### 7.1.7 Kreditriskjusteringar

Banken utvärderar kontinuerligt om det föreligger nedskrivningsbehov av lån och om det finns objektiva belägg för att så är fallet så klassas fordringarna som osäkra. Som objektiva belägg att nedskrivningsbehov föreligger räknas generellt betalningar som är mer än 60 dagar försenade.

Bankens huvudprincip är att utvärderingen avseende nedskrivningsbehov görs på individuell basis. För lån som inte bedöms vara individuellt väsentliga avseende belopp tillämpas vid behov gruppvis nedskrivning utan att individuell prövning görs.

En oreglerad fordran är en fordran som är förfallen till betalning sedan mer än 60 dagar och en osäker lånefordran är en fordran där det är sannolikt att betalning inte fullföljs och för vilken säkerhetens värde ej med betryggande marginal täcker både kapitalbelopp plus räntor samt förseningsavgifter.

Förändring av nedskrivningar	Individuellt värderade osäkra lånefordringar	Gruppvis värderade lånefordringar	Summa
<b>Ingående balans 1 januari 2014</b>	<b>42 195</b>	<b>6 758</b>	<b>48 953</b>
Förvärv	216 020	4 686	<b>220 706</b>
Årets nedskrivning för kreditförluster	94 970	-	<b>94 970</b>
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	-27 202	-6 587	<b>-33 789</b>
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster	-42 897	-	<b>-42 897</b>
<b>Utgående balans 31 december 2014</b>	<b>283 086</b>	<b>4 857</b>	<b>287 943</b>



### Analys oreglerade och osäkra fordringar samt nettoredovisat värde

	2014	2013
<b>Åldersanalys, förfallna men ej nedskrivna lånefordringar</b>		
tkr		
Fordringar förfallna 60 dgr eller mindre	39 553	130 715
Fordringar förfallna > 60 dgr - 90 dgr	7 909	121
Fordringar förfallna > 90 dgr - 180 dgr	68 435	1 160
Fordringar förfallna > 180 dgr - 360 dgr	16 906	793
Fordringar förfallna > 360 dgr	33 676	2 344
<b>Summa</b>	<b>166 479</b>	<b>135 133</b>
<b>Lånefordringar per kategori av låntagare</b>		
	<b>2014</b>	<b>2013</b>
tkr		
Lånefordringar, brutto		
- offentlig sektor	29 126	-
- företagssektor	13 827 074	4 693 121
- hushållssektor	20 172 407	7 003 010
varav enskilda företagare	7 803 768	3 611 595
- övriga	2 133	22 359
<b>Summa</b>	<b>34 030 740</b>	<b>11 718 490</b>
varav:		
Oreglerade lånefordringar som ingår i osäkra lånefordringar	<b>263 430</b>	<b>35 924</b>
- företagssektor	177 289	27 920
- hushållssektor	86 141	8 004
Osäkra lånefordringar	<b>527 541</b>	<b>61 806</b>
- företagssektor	384 616	36 450
- hushållssektor	142 925	25 356
Avgår:		
Specifika nedskrivningar för individuellt värderade fordringar	<b>283 086</b>	<b>42 195</b>
- företagssektor	236 931	26 793
- hushållssektor	46 155	15 402
Gruppvisa nedskrivningar för individuellt värderade lånefordringar	-	<b>6 758</b>
Nedskrivningar för gruppvis värderade homogena grupper av lånefordringar	<b>4 857</b>	-
- hushållssektor	4 857	-
Lånefordringar, nettoredovisat värde		
- offentlig sektor	29 126	-
- företagssektor	13 590 143	4 659 570
- hushållssektor	20 121 395	6 987 608
varav enskilda företagare	7 803 768	3 611 595
- övriga	2 133	22 359
<b>Nettoredovisat värde</b>	<b>33 742 797</b>	<b>11 669 537</b>

### 7.1.8 Motpartsrisk

Motpartsrisk innebär risken att en motpart inte kan fullgöra sina åtaganden gentemot Sparbanken, vilket kan leda till förluster. Motpart avser här avtalsmotparter för ränte- och valutaderivat som ingåtts i syfte att säkra valuta- och ränterisker. För kapitalkravsberäkningen för motpartsrisk avseende derivat används marknadsvärderingsmetoden. Tabellen nedan visar Bankens derivatinnehav.

Derivat och säkringsredovisning 2014	Nominellt belopp/ återstående löptid			Total	Positiva marknadsvärden	Negativa marknadsvärden
	Upp till 1 år	> 1 år - 5 år	> 5 år			
tkr						
Derivat för handelsändamål						
<b>Valutarelaterade kontrakt</b>				712 509		
Terminer	615 465	97 044	-	712 509	-	912
<b>Summa</b>				712 509		
Derivat för verkligtvärde-säkringar						
<b>Ränterelaterade kontrakt</b>				3 743 416		
Optioner i form av räntecapar	468 000	813 000	312 000	1 593 000	1 192	-
Swappar	448 000	1 397 216	305 200	2 150 416	-	115 716
Summa				3 743 416		
<b>Totalsumma</b>	1 531 465	2 307 260	617 200	4 455 925	1 192	116 628

## 7.2 Marknadsrisk

### 7.2.1 Definition

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

### 7.2.2 Riskapitit

Banken har en låg riskprofil med begränsade risker på de finansiella marknaderna. Bankens verksamhet på dessa marknader motiveras i första hand av att förvalta inlånat kapital på ett tryggt sätt med hänsyn till likviditetsmässiga behov, i andra hand av att skapa avkastning genom positionstagnation. Sparbanken har marknadsrisk som en naturlig del inom sin likviditetsförvaltning.

### 7.2.3 Riskhantering

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

### 7.2.4 Marknadsrisk i likviditetsportföljen

I likviditetsportföljen ingår Bankens likviditetsreserv. Likviditetsreserven består av tillgångar som kan skapa likviditet på kort sikt (max 5 dagar) till förutsägbara värden. Det är tillgångar som är likvida på den privata marknaden och belåningsbara i centralbanken. Inlåningsmedel i annan bank, som är tillgängliga påföljande dag, medräknas i likviditetsreserven. Utöver dessa krav uppfyller innehaven i portföljen Finansinspektionens krav (FFFS 2012:6) på medräkningsbarhet inom LCR.

Sparbankens likviditetsportfölj får förvaltas enligt följande kriterier

- Storlek: >15 procent av total inlåning
- Syfte: Att tillfredsställa Sparbankens krav på god beredskap vid en eventuell likviditetskris samt säkerställa kravet på LCR.

### 7.2.5 Marknadsrisk i placeringsportföljen

Överlikviditet som inte behövs för den löpande verksamheten placeras i räntebärande obligationer, aktier och andra finansiella instrument. Dessa tillgångar ingår i placeringsportföljen. Sparbankens placeringsportfölj begränsas enligt riskapitit till maximalt uppgå till 4000 MSEK.

Sparbanken har haft en aktiv portfölj som är under avveckling. Den aktiva portföljen har syftat till att nå en högre avkastning än likviditets- och placeringsportföljen och därmed ta en högre risk. Beslut är fattat sedan tidigare att portföljen ska avvecklas löpande. Inga nya investeringar är tillåtna i den aktiva portföljen.

### 7.2.6 Mätning av marknadsrisken - VaR

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

Mättet beräknas för Sparbanken med 99 % sannolikhet och med 10 dagars horisont. VaR beräknas per 2014-12-31 till 10,7 mkr. Procentuellt motsvarar detta en VaR på 0,15 procent.

### 7.2.7 Aktiekursrisk

Aktiekursrisk är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från en aktie varierar på grund av förändringar i marknadspriser (oavsett om förändringarna orsakas av faktorer relaterade specifikt till aktien eller dess emittent, eller faktorer som påverkar alla liknande finansiella instrument som handlas med på marknaden). Banken har en mycket liten exponering mot aktiekursrisk genom små och långsiktiga aktieinnehav.

### 7.2.8 Valutarisk

#### 7.2.8.1 Definition

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

#### 7.2.8.2 Riskapit

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

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

#### 7.2.8.3 Valutarisk i balansräkningen

I balansräkningen finns valutarisk i mindre volymer resevaluta (3 775 tkr), placeringar (20 833 tkr), in- och utlåning samt valutaterminer. Med undantag för resevaluta och placeringar, är samtliga positioner täckta genom identiska motaffärer med Swedbank, varför valutarisken är marginell.

### 7.2.9 Ränterisk

#### 7.2.9.1 Definition

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

#### 7.2.9.2 Riskapit

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

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

#### 7.2.9.3 Riskhantering

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

En nedgång av marknadsräntorna med -2 procentenheter påverkar det egna kapitalet med -96 mkr (-14 mkr) och en uppgång med 2 procentenheter påverkar det egna kapitalet med 105 mkr (12 mkr) per 2014-12-31. Beräkningen sker i enlighet med Finansinspektionens Föreskrifter (FFFS:2007:4) om rapportering av ränterisk i övrig verksamhet.

Ett sätt att indikativt mäta ränterisken är en s.k. gapanalys som visar räntebindningstiderna för Bankens tillgångar och skulder i balansräkningen samt poster utanför balansräkningen.

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

#### 7.2.9.4 Ränteriskexponering

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

Räntebindnings-tider för tillgångar och skulder - Ränteexponering	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
<b>Tillgångar</b>									
Kassa	-	-	-	-	-	-	-	50 194	50 194
Belåningsbara statsskuld-förbindelser	50 805	247 535	-	-	-	-	-	-	298 340
Utlåning till kreditinstitut	4 341 327	-	-	-	-	-	-	11 942	4 353 269
Utlåning till allmänheten	21 849 007	7 104 767	678 273	702 326	2 285 509	1 111 001	112 591	-	33 843 474
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 755 025	5 290 102	-	26 182	45 550	330 126	-	-	7 446 985
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	2 664 602	2 664 602
<b>Summa</b>	<b>27 996 164</b>	<b>12 642 404</b>	<b>678 273</b>	<b>728 508</b>	<b>2 331 059</b>	<b>1 441 127</b>	<b>112 591</b>	<b>2 726 738</b>	<b>48 656 864</b>
<b>Skulder</b>									
Skulder till kreditinstitut	258 885	70 000	222 276	2 837	10 000	-	-	-	563 998
Inlåning från allmänheten	35 487 041	2 701 148	1 825 453	639 856	173 226	31 351	-	76 292	40 934 367
Emitterade värdepapper	149 973	299 598	-	-	-	-	-	-	449 571
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	443 831	443 831
Efterställda skulder	-	500 000	-	-	-	-	-	-	500 000
Eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	5 765 097	5 765 097
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>35 895 899</b>	<b>3 570 746</b>	<b>2 047 729</b>	<b>642 693</b>	<b>183 226</b>	<b>31 351</b>	<b>-</b>	<b>6 285 220</b>	<b>48 656 864</b>
Differens tillgångar och skulder	-7 899 735	9 071 658	-1 369 456	85 815	2 147 833	1 409 776	112 591	-3 558 482	-
Räntederivat, rörlig ränta erhålls 1	411 200	1 739 216	-	-	-	-	-	-	2 150 416
Räntederivat, fast ränta erläggs 2	20 000	-	67 000	361 000	980 216	472 200	250 000	-	2 150 416
<b>Kumulativ exponering</b>	<b>-7 508 535</b>	<b>3 302 339</b>	<b>1 865 883</b>	<b>1 590 698</b>	<b>2 758 315</b>	<b>3 695 891</b>	<b>3 558 482</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 7.2.10 Exponeringar mot ränterisk utanför handelslagret

Sparbanken har långsiktiga placeringar i räntefonder (284 158 tkr) som syftar till värdeökning på lång sikt.

## 7.3 Likviditetsrisk

### 7.3.1 Definition

Likviditetsrisk är risken för att Banken får svårigheter att fullgöra åtaganden som är förenade med Bankens finansiella skulder. Likviditetsrisk kan även uttryckas som risken för förlust eller försämrade intjäningsförmåga till följd av att bankens betalningsåtaganden inte kan fullgöras i rätt tid. Likviditetsrisker uppstår då tillgångar och skulder inklusive derivatinstrument har olika löptider. Styrelsen i Sparbanken Skåne har definierat likviditetsrisk som risken för att Sparbanken inte kan fullgöra sina betalningsåtaganden på grund av brist på likvida medel eller att de kan fullgöras endast genom upplåning till avsevärt högre kostnad än normalt eller genom att tillgångar avyttras till kraftigt underpris.

### 7.3.2 Riskaptit

Sparbankens riskaptit avseende likviditetsrisker är mycket låg och risken minimeras i möjligaste mån vilket primärt sker genom att sätta upp mål avseende likviditetshanteringen och genom att hålla en likviditetsreserv. Banken ska alltid ha en tillräcklig likviditet för att klara en period om 30 dagar i ett stressat scenario.

### 7.3.3 Riskhantering

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

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

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

### 7.3.4 Likviditetsreserv

#### Likviditet

Likviditetsreserv, Tkr	9 606 000
Varav:	
-kassamedel	4 181 000
-belåningsbara statsskuldsförbindelser	498 000
-säkerställda obligationer	4 927 000
Likviditetskvot/kvoter	
Utlåning/inlåning	87,2%
Likviditetsreserv/inlåning	23,5%

Sparbanken håller en avskild reserv av högkvalitativa likvida tillgångar som kan användas för att säkra Bankens kortsiktiga betalningsförmåga. Storleken på reserven ska vara sådan att det är möjligt att stå emot en allvarlig likviditetspåfrestning. Likviditetsreserven ska uppgå till minst 15 procent av den totala inlåningen. Per 2014-12-31 uppgick likviditetsreserven till 23 procent.

Likviditetsreserven består av tillgångar som kan skapa likviditet på kort sikt (max 5 dagar) till förutsägbara värden. Kravet är att tillgångarna är likvida på den privata marknaden och belåningsbara i centralbanken. Inlåningsmedel i annan bank, som är tillgängliga påföljande dag, kan medräknas i likviditetsreserven.

### 7.3.5 Finansiering

För att säkerställa den framtida finansieringen har Banken utformat en långsiktig strategi för möjlighet till anskaffning av kapital, närvaro på de finansiella marknaderna och att det finns tillräcklig diversifiering av finansieringskällorna.

Sparbankens huvudsakliga finansieringskälla utgörs av inlåningsmedel. För att utöka Bankens finansieringsmöjligheter har Banken ett upplåningsprogram för lång upplåning (MTN, Medium Term Notes) noterat på Nasdaq OMX Nordic Stockholm samt ett certifikatsprogram för kort upplåning.

### 7.3.6 Beredskapsplan och stresstester

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

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

### 7.3.7 Likviditetsexponering

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

Kontraktuellt återstående löptid (odiskonterat värde)	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa nominella kassaflöden
<b>Tillgångar</b>							
Kassa	-	-	-	-	-	50 194	50 194
Utlåning till kreditinstitut	4 353 269	-	-	-	-	-	4 353 269
Utlåning till allmänheten	1 205 914	1 498 967	4 849 039	9 658 588	28 993 619	-	46 206 127
Räntebärande värdepapper	-	273 042	522 053	7 089 857	16 620	-	7 901 572
Övriga tillgångsposter	-	-	-	-	-	2 765 279	2 765 279
<b>Summa tillgångar</b>	<b>5 559 183</b>	<b>1 772 009</b>	<b>5 371 092</b>	<b>16 748 445</b>	<b>29 010 239</b>	<b>2 815 473</b>	<b>61 276 441</b>
<b>Skulder</b>							
Skulder till kreditinstitut	149 702	196 564	227 639	10 400	-	-	584 305
Inlåning från allmänheten	34 559 065	4 042 905	2 272 207	210 738	-	-	41 084 915
Derivat	-	7 368	31 748	67 974	9 056	-	116 146
Emitterade värdepapper	-	1 465	153 017	303 097	-	-	457 579
Efterställda skulder	-	2 733	8 702	540 088	-	-	551 523
Övriga skuldposter och eget kapital	-	-	-	-	-	6 102 725	6 102 725
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>34 708 767</b>	<b>4 251 035</b>	<b>2 693 313</b>	<b>1 132 297</b>	<b>9 056</b>	<b>6 102 725</b>	<b>48 897 193</b>
Kreditlöften	-1 483 541	-	-	-	-	-	-1 483 541
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	-3 731 127	-	-	-	-	-	-3 731 127
Beviljad outnyttjad kredit hos Swedbank	700 000	-	-	-	-	-	700 000
<b>Total skillnad</b>	<b>-33 664 252</b>	<b>-2 479 026</b>	<b>2 677 779</b>	<b>15 616 148</b>	<b>29 001 183</b>	<b>-3 287 252</b>	<b>7 864 580</b>

## 7.4 Operativ risk

### 7.4.1 Definition

Med operativ risk avses risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade interna processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. Definitionen inkluderar legal risk.

### 7.4.2 Riskapitet

Operativ risk är av sin natur, till skillnad från finansiella risker, inte direkt kopplad till affärsmässigt risktagande utan beror i stället av verksamhetens omfattning, art och komplexitet. Då operativ risk är en icke önskvärd risk ska såväl förväntade som oförväntade förluster ligga på en låg nivå och i första hand kunna täckas av löpande intjäning. Verksamheten strävar också aktivt efter att minimera den operativa riskeponeringen då den är att betrakta som en kostnad vilken ska minimeras i största möjliga utsträckning. Sparbankens styrelse har bland annat definierat en limit avseende individuella operativa förluster uppgående till 3 mkr samt ackumulerade förluster på 30 mkr sett över en 12 månadersperiod.

### 7.4.3 Metod för beräkning av operativa risker

Sparbanken kapitaltäckar operativ risk enligt schablonmetoden. Enligt schablonmetoden ska instituten dela in sina verksamheter i affärsområden med avgränsningar som ges av CRR-regelverket. Instituterna ska beräkna kapitalbaskravet för operativ risk som det treåriga genomsnittet av summan av de årliga kapitalbaskraven för samtliga de affärsområden som avses. Det årliga kapitalbaskravet för varje affärsområde är lika med produkten av den procentsats som regelverket anger som aktuell, och den del av den relevanta indikatorn som har fördelats på respektive affärsområde. Som indikator används rörelseintäkter beräknat på 12 månaders verksamhet.

### 7.4.4 Hantering av operativa risker

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

#### 7.4.4.1 Incidenthantering

Alla anställda är ansvariga för att rapportera incidenter i det dagliga arbetet. Personen som upptäcker en incident är ansvarig att snarast rapportera den till närmaste chef enligt Instruktionen för incidentrapportering. Incidenter rapporteras och hanteras så långt det är möjligt inom det verksamhetsområde eller den process där risken uppstår. Incidenter analyseras löpande och åtgärder följs upp av ansvarig för operativa risker. Riskfunktionen och Compliance får även löpande ta del av incidenter och kontrollerar så att incidenterna hanteras och åtgärder genomförs. Sparbanken dokumenterar inträffade incidenter samt de förluster som har uppstått i samband med de inträffade incidenterna.

#### 7.4.4.2 Beredskap och kontinuitetsplanering

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

#### 7.4.4.3 Självvärdering

Varje huvudprocess i banken samt kontor och avdelningar ansvarar för bedömning av verksamhetens risknivåer med hjälp av en självvärderingsprocess. Självvärderingen görs i workshopformat där hela processen, kontoret eller avdelningen är representerad. I processen bedöms sannolikheten för att en risk inträffar och vilka konsekvenserna blir av detta. Incidenthanteringen fungerar som en input till workshopen. Varje process, kontor och avdelning fastställer, som en del av självvärderingen, vilka åtgärder som ska vidtas för att hantera de risker som identifierats.

#### 7.4.4.4 Godkännandeprocess för nya produkter (NPAP)

Sparbanken har en process för nya eller förändrade produkter, aktiviteter, processer och system (i det följande benämnts som nya/förändrade produkter). Det är varje verksamhetsansvarig ansvar att alla nya/förändrade produkter är godkända enligt NPAP innan implementation/lansering. Godkännandet av produkten baseras på ett beslutsunderlag som innehåller identifiering av risker från alla de delar av organisationen som ska hantera den nya/förändrade produkten.

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