

Sparbanken
Skåne



Sparbanken Skåne

Pelare 3 - 2018

Innehåll

Inledning	3
Sparbanken Skåne	4
Organisation	5
Ersättningssystem	7
Riskhantering	8
Kapitalhantering	11
Risker	15

1 Inledning

Denna rapport innehåller information om Sparbanken Skåne ABs ("Sparbanken/Banken"), org.nr 516401-0091, risker, riskhantering och kapital i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag, EU direktiv 2013/36/EU om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut ("CRDIV") samt EU förordning 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (CRR). Rapporten avser om inget annat nämns förhållanden per 2018-12-31.

Denna rapport publiceras samtidigt som årsredovisningen på Sparbankens Skånes hemsida. För offentliggörande av periodisk information där banken gjort bedömningen att mer frekventa upplysningar behöver lämnas, hänvisas till Sparbankens delårsrapporter.

Syftet med rapporten är att ge en transparent och tillförlitlig information om bankens verksamhet och därigenom skapa en förståelse för Sparbankens förutsättningar, strategier och ekonomiska ställning. Möjliga intressenter till rapporten är bland annat styrelse, ledning, medarbetare, ägare, kunder, investerare, revisorer och myndigheter.



2 Sparbanken Skåne

Sparbanken skapades 2014 genom ett samgående av bankerna Färs & Frosta AB, Sparbanken 1826 och delar av Sparbanken Öresund AB:s kontorsrörelse. Verksamhetsområdet omfattar kontor i 15 kommuner i Skåne såsom Eslöv, Hässleholm, Hörby, Höör, Kristianstad, Kävlinge, Lund, Osby, Sjöbo, Simrishamn, Staffanstorps, Svalöv, Tomelilla, Ystad samt Östra Göinge. De traditionella sparbanksvärderingarna är grunden för verksamheten, där den lokala förankringen är en hörnsten och ska gagna det lokala samhällets utveckling med tyngdpunkt på hushåll, små- och medelstora företag, samt kommuner och organisationer.

Verksamheten ska bedrivas som en regional bank med starka lokala kontor med tydligt delegerat ansvar. Bankchefen lokalt har de befogenheter som krävs för att ge kunderna snabba beslut, samhället rätt stöd och medarbetaren en trygg och bra arbetsplats.

Sparbanken ägs till 26 % vardera av Sparbanksstiftelsen Färs & Frosta, Sparbanksstiftelsen 1826 och Sparbanksstiftelsen Finn. Resterande 22 % ägs av Swedbank. Sparbanken har ett omfattande samarbete med Swedbank och dess dotterbolag, vilket regleras i ett samarbetsavtal. Samarbetsavtalet omfattar bl.a. IT-tjänster, förmedling av hypotekslån, fond- och försäkringsparande samt clearingtjänster.

2.1 Verksamhetsåret 2018

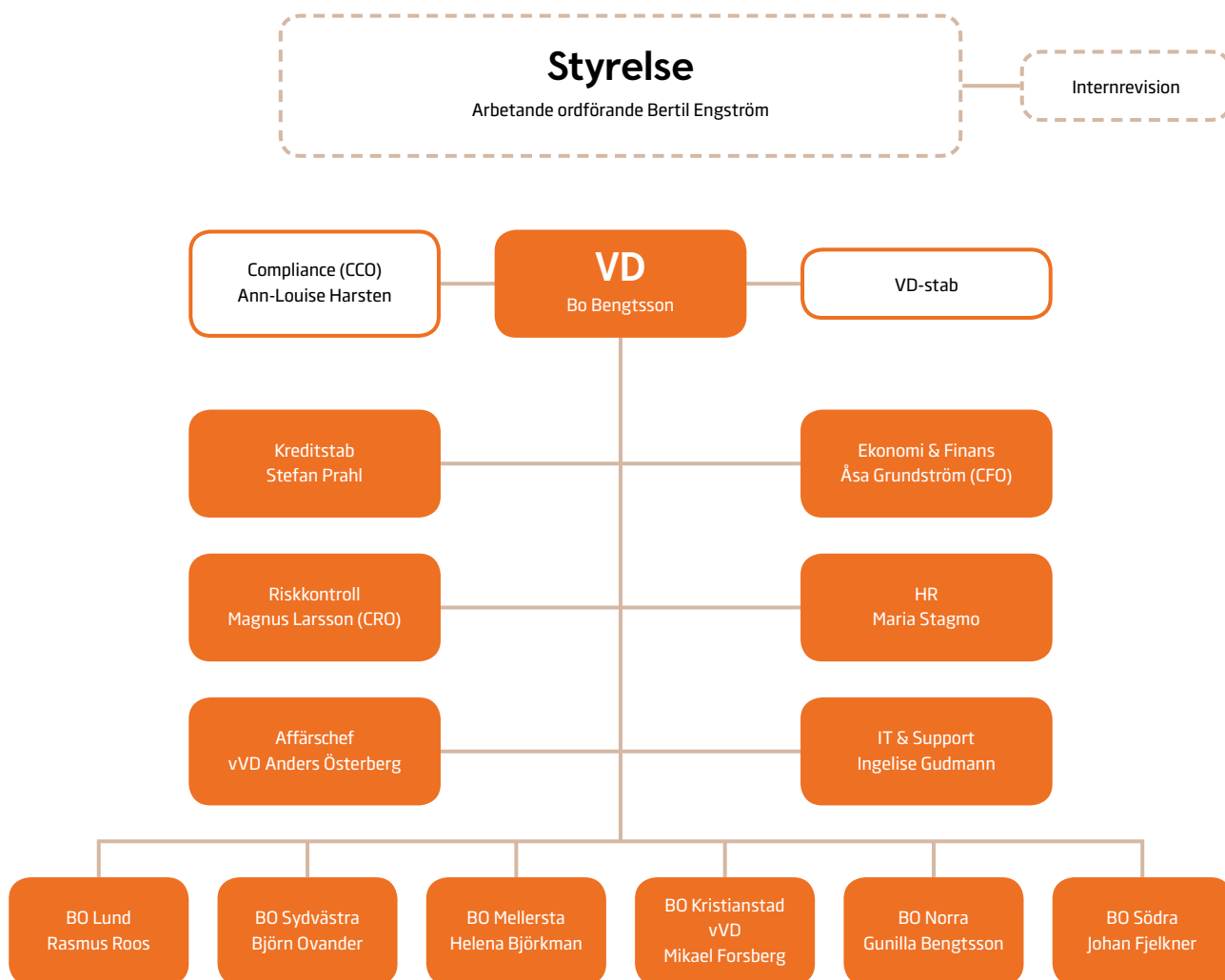
Bankens totala affärsvolym var per 31 december 2018 189 364 mkr (193 486 mkr). Fr o m 1 januari 2018 ingår inte volymer från premiepensionssystemet (PPM) i Sparbankens Skånes affärsvolym (vid årsskiftet 7 miljarder kr). Rensat från effekten av PPM ökade affärsvolymen under perioden januari-december med 2 %. Utlåningen till allmänheten uppgick per 31 december 2018 till 64 077 mkr (56 953 mkr). Ökningen består i huvudsak av omläggning av bolån från förmedlade volymer till utlåning i egen balansräkning. Utlåningen fortsätter hålla en god kreditkvalitet. Den totalt förmedlade lånestocken till Swedbank Hypotek uppgick per 31 december 2018 till 20 049 mkr (24 965 mkr).

Banken redovisar ett rörelseresultat på 277 mkr (248 mkr) för 2018. Räntenettet för 2018 uppgick till 947 mkr (863 mkr). Det historiskt låga ränteläget har påverkat räntenettet under 2018. Lägre avkastning på likviditetsreserven samt lägre marginaler på inlåningen har påverkat räntenettet negativt, medan volymökningar på utlåningssidan, har påverkat räntenettet positivt.

Avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar uppgick till 451 mkr (455 mkr), varav avskrivningar på goodwill uppgick till 428 mkr (428 mkr). Kreditförlusterna för 2018 uppgick till en intäkt med +11 mkr (+42 mkr). Arbetet med att skapa en bank, funktionellt såväl som kulturellt, har följt de planer som gjordes upp i samband med Bankens bildande, och bedöms som slutfört.

3 Organisation

Nedanstående bild visar Sparbankens organisatoriska struktur.



3.1 Styrelse- och ledningsinformation

Styrelsen väljs av bolagsstämman och har det yttersta ansvaret för Bankens verksamhet. Den fastställer Sparbankens mål och strategier, interna regler för styrning och kontroll, tillsätter, utvärderar och entledigar VD samt ser till att informationsgivning präglas av öppenhet och är korrekt, relevant och tillförlitlig. Styrelsen väljs av bolagsstämman på 1 år. Styrelsen består av

10 ledamöter, i vilken ingår arbetande styrelseordföranden, inklusive två personalrepresentanter. Sparbanken strävar efter att styrelsen såväl till sin helhet som individuellt, har tillräckliga kunskaper, insikt, erfarenheter och lämplighet för att uppfylla kravet på styrelseledamöter. Sparbanken arbetar löpande med kompetensutveckling för VD, styrelseledamöter samt övrig personal.

Ytterligare information om styrelseledamöterna inklusive information om andra 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 nomineringskommittén ska, mot bakgrund av ovan, när den föreslår styrelseledamöter beakta en bred uppsättning egenskaper och kunskaper och, när det är möjligt, balansera dessa på lämpligt sätt.

Nomineringskommittén granskar styrelsens sammansättning och rekommenderar nya styrelseledamöter. Vid granskning av styrelsens sammansättning beaktar nomineringskommittén exempelvis aspekter som kompetens, regional kunskap och 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. Utskottet är ett beredande organ med ansvar att följa upp eventuella brister i organisation och rutiner utifrån styrning, kontroll, riskhantering och regelefterlevnad. Utskottet bereder styrelsens styrdokument. Detta innefattar bland annat styrdokument avseende Bankens riskaptit, risklimiter, riskhantering samt finansierings-, likviditets- och kapitalfrågor. Dessutom bereder utskottet den interna kapitalutvärderingen, kontrollrapporter från internrevision, riskkontroll och compliance samt valideringen av bankens kreditriskmodeller. Därtill sker en uppföljning av tillförlitligheten och effektiviteten i den finansiella rapporteringen samt att internrevisionens arbete bedrivs enligt fastställd revisionsplan.

3.4 Kreditutskott

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

4 Ersättningsystem

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 ersättningsystemet till att vara förenligt med och främja en sund och effektiv riskhantering samt motverka ett överdrivet risktagande.

Bankens styrelse har fastställt en ersättningspolicy. Ersättningspolicyn, som omfattar samtliga anställda, anger grunderna och principerna för hur ersättningar inom Sparbanken ska fastställas, hur policyn ska tillämpas och följas upp samt hur Sparbanken identifierar vilka de anställda är som har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil. Vidare innefattar ersättningspolicyn även Sparbankens regelverk rörande fast och rörlig ersättning. Den rörliga ersättningen består i resultatandelar och är samma för samtliga anställda inom bankens första försvarslinje (se avsnitt 5.3). VD, bankledning (inklusive CRO) och CCO omfattas inte av ordinarie resultatandelssystem. Anställda i kontrollfunktionerna i andra försvarslinjen har möjlighet till resultatandelar utifrån mål som är kopplade till kontrollfunktionernas verksamhet.

Ytterligare information om ersättningar finns tillgänglig på Sparbankens 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
- Riskapitit
- Riskhanteringsprocessen
- Riskmätningmetoder
- Process för intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU)
- 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 det är korrekt och det t ex återspeglar gällande regelverk. Genom utbildning och tydliga processer skapar banken förutsättningar för en god riskkontroll och riskhantering, där varje anställd förstår sin roll och sitt ansvar.

5.2 Riskstrategi

Sparbankens verksamhet ska bedrivas så att riskprofilen vid var tidpunkt är anpassad till bankens riskbärande kapacitet och i linje med fastställd riskapitit samt tillhörande risklimiter. En grundläggande förutsättning i Sparbankens riskstrategi är därför att affärsplanen tar utgångspunkt i och utvärderas gentemot fastställda mål och limiter. Detta gäller även Sparbankens process för IKLU och kapitalplanering.

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

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

Sparbankens likviditetutveckling ska noggrant följas och en likviditetsreserv ska förvaltas med hänsyn till likviditeten i innehaven, även i ett stressat scenario. En beredskapsplan ska finnas, löpande uppdateras och inbegripa en kommunikationsplan.

Finansieringsstrukturen ska anpassas till tillgångarnas förutsättningar och ta hänsyn till beteenden i stressade marknadssituationer. Kundernas inlåning är basen för bankens finansiering och ska vårdas med sikte på långsiktiga relationer. För att ytterligare diversifiera Sparbankens finansiering ska banken kunna välja att genomföra upplåning via obligationer eller certifikat. Sparbanken ska sträva efter att ha en välkänd och väl klassificerad position på de svenska obligations- och certifikatsmarknaderna.

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 att det ska finnas en dokumenterad process för godkännande av nya eller väsentligt förändrade, produkter, tjänster, marknader, processer, eller it-system samt vid större förändringar i företagets verksamhet och organisation.

5.3 Tre försvarslinjer

Sparbankens riskhantering följer roll och ansvarsfördelning enligt de tre försvarslinjerna:

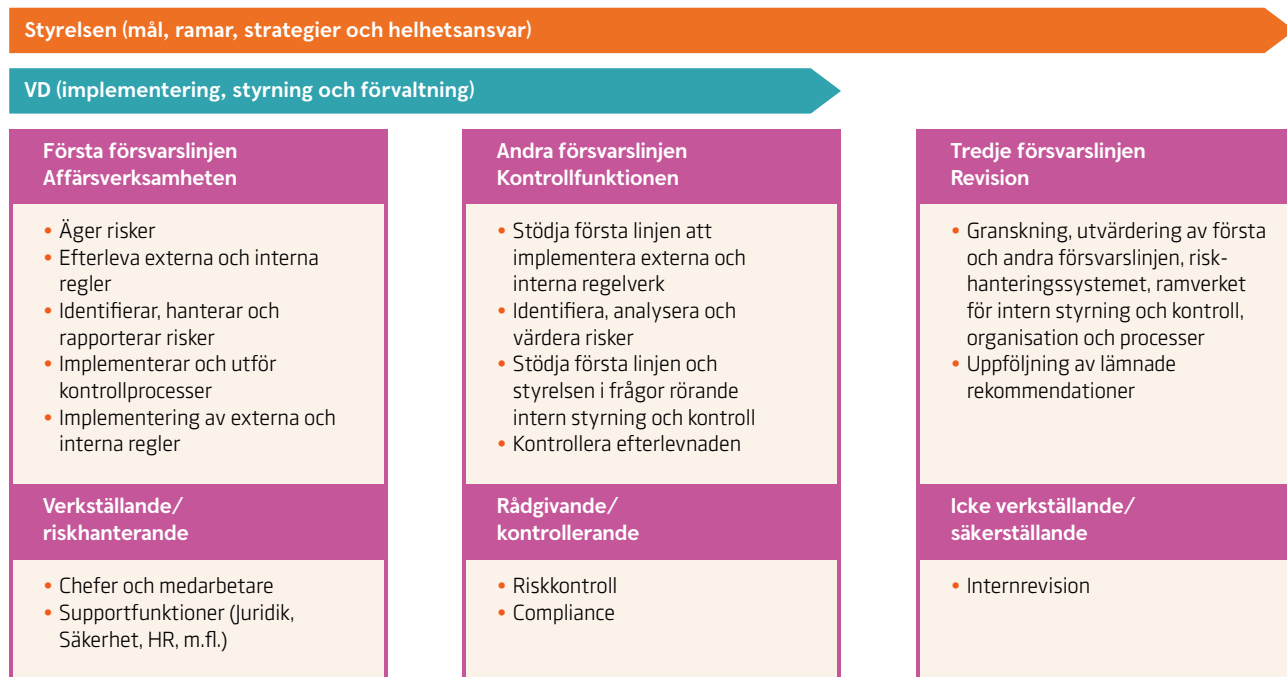
Första försvarslinjen avser alla riskhanteringsaktiviteter som utförs av affärsrörelsen. Verksamheten som tar risken äger också risken, vilket innebär att den dagliga hanteringen av risker sker ute i verksamheten. Alla anställda har ett eget ansvar att bidra till en god riskkultur genom att efterleva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

Andra försvarslinjen avser funktionerna Riskkontroll och Compliance. Dessa funktioner stödjer och kontrollerar första linjens arbete med riskhantering och regelefterlevnad.

Riskkontroll genomför aktiviteter för att identifiera, mäta, hantera, analysera, kontrollera och rapportera alla väsentliga risker samt säkerställa att underliggande data i riskanalyserna är korrekt. Riskkontrollfunktionen kontrollerar att det finns en riskmedvetenhet och acceptans för att hantera risker på daglig basis och arbetar för att verksamheten har de rutiner, system och verktyg som krävs för att upprätthålla den löpande hanteringen av risker.

Compliance stöttar affärsverksamhetens arbete med att förebygga, upptäcka och hantera de risker som bristande efterlevnad av regelverken kan medföra. Compliancefunktionens uppdrag är att bistå verksamheten med utbildning och information, att kontrollera regelefterlevnaden och följa upp hur identifierade överträdelser hanteras.

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



5.4 Styrelsens principer och mål för att styra och hantera risker

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

- En hög riskmedvetenhet och sund riskkultur ska eftersträvas inom hela Sparbanken. God riskkultur skapas genom en gemensam värdegrund, bra mätmetoder, effektiv riskhantering men framförallt genom gott föredöme från alla medarbetare och chefer.
- Varje medarbetare ska ha god förståelse för den egna verksamheten och de risker som är förknippade med denna.
- Sparbankens vision, affärsidé och värderingar ska vara utgångspunkter i riskhanteringen.
- Det ska finnas tydliga och dokumenterade interna rutiner och kontrollsystem, inkl. ansvar och befogenheter.
- Verksamhetsförändringar, så som nya/förändrade tjänster eller produkter, ska prövas enligt en dokumenterad process (New product approval process, "NPAP"). Processen syftar till att bedöma och utvärdera nytillkommande risker mot riskkapiten och den interna kapital- och likviditetsutvärderingen.
- Mätmetoder och systemstöd ska vara anpassade till verksamhetens behov, komplexitet och storlek.
- Alla väsentliga risker ska identifieras, kvantifieras, analyseras och rapporteras. Risker som inte anses önskvärda eller för höga ska förhindras eller reduceras.
- Incidentrapportering ska vara väl fungerande och heltäckande enligt en dokumenterad process.
- Det ska finnas tillräckliga resurser och kompetens för att uppnå önskad kvalitet i både affärsaktiviteter och kontrollaktiviteter.
- Det ska finnas dokumenterade och kommunicerade beredskaps- och kontinuitetsplaner.
- Riskfunktionen ska vara oberoende och ansvarar för att löpande identifiera och följa upp de risker som Sparbanken är eller kan komma att bli exponerade mot.

5.5 Riskfunktionens organisation

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

5.6 Rapportering

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

Risiktagare och ägare av respektive risk (verksamheten) informerar i sin tur risikkontrollfunktionen 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 kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent av riskvägda exponeringsbeloppet.

Sparbanken håller en kontracyklisk kapitalbuffert utöver minimikapitalkrav och kapitalkonserveringsbuffert i enlighet med FFFS 2014:33. Den av Finansinspektionens beslutade nivån uppgår för närvarande till 2 procent av det riskvägda exponeringsbeloppet.

Kapitalbasen uppgick vid årsskiftet 2018 till 6 329 mkr och består av primärkapital uppgående till 5 829 mkr och supplementärt kapital i form av förlagslån uppgående till 500 mkr.

Kapitalbas	2018	2017
tkr		
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver		
Aktiekapital	1 668 336	1 668 336
Reservfond	109 196	109 196
Överkursfond	3 188 631	3 188 631
Fond för verkligt värde	-5 901	-
Balanserad vinst	997 439	897 411
Vinst som kan hänföras till bankens ägare	196 432	186 856
Avdrag för icke godtagbar del av årsresultatet	-58 932	-56 056
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	6 095 201	5 994 374
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
Immateriella tillgångar, uppskjutna skattefordringar och värdejusteringar	-180 878	-607 751
Avdrag för IRK Reserveringar (se specifikation nedan)	-84 891	-67 737
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-265 769	-675 488
Kärnprimärkapital	5 829 432	5 318 886
Supplementärt kapital: Instrument		
Tidsbundna förlagslån	500 000	500 000
Supplementärt kapital	500 000	500 000
Kapitalbas	6 329 432	5 818 886

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 viss del av Sparbankens kreditportfölj. Tillståndet avser kreditportföljer som härrör från Färs & Frosta Sparbank och Sparbanken 1826. 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 den återstående delen.

Kapitalkravet för kreditrisker framgår av tabellen nedan:

Kreditrisköversikt 2018 tkr	Ursprungligt åtagande före konverterings- faktor	Exponerings- värde	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav	Genomsnittlig riskvikt
Kreditrisk enligt IRK-metoden					
Institutsexponeringar	5 447 388	5 448 722	1 089 245	87 140	20,0%
Företagsexponeringar					
varav SME företag	12 279 726	10 309 904	6 745 310	539 625	65,4%
varav övriga företagsexponeringar	1 024 023	2 635 257	1 012 669	81 014	38,4%
Exponeringar med säkerhet i fastighet	25 380 796	25 380 796	3 989 856	319 188	15,7%
Hushållsexponeringar					
varav SME företag	4 568 999	3 818 759	1 337 670	107 014	35,0%
varav övriga hushållsexponeringar	12 163 294	10 590 199	1 991 130	159 290	18,8%
Motpartlösa exponeringar	202 478	202 478	200 519	16 042	99,0%
Summa	61 066 704	58 386 115	16 366 399	1 309 312	28,0%
Kreditrisk enligt schablonmetoden					
Exponeringar mot stater och centralbanker	231 711	233 291	-	-	-
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	2 298 035	2 017 257	-	-	-
Exponeringar mot enheter inom den offentliga sektorn	2 846 458	2 846 458	-	-	-
Företagsexponeringar	2 108 940	1 756 553	1 709 593	136 767	97,3%
Hushållsexponeringar	4 349 677	3 666 444	2 694 796	215 584	73,5%
Exponeringar med säkerhet i fastighet	10 165 238	10 143 479	3 480 800	278 464	34,3%
Fallerade exponeringar	53 094	34 868	42 506	3 400	121,9%
Exponeringar mot aktier	4 000	4 000	4 000	320	100,0%
Summa	22 057 153	20 702 350	7 931 695	634 536	38,3%
Totalt	83 123 857	79 088 465	24 298 094	1 943 848	30,7%

Kreditrisköversikt 2017 tkr	Ursprungligt åtagande före konverterings- faktor	Exponerings- värde	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav	Genomsnittlig riskvikt
Kreditrisk enligt IRK-metoden					
Institutsexponeringar	4 302 587	4 303 921	619 239	49 539	14,4%
Företagsexponeringar					
varav SME företag	1 761 644	1 716 145	987 438	78 995	57,5%
varav övriga företagsexponeringar	5 323 582	5 137 694	3 064 758	245 181	59,7%
Exponeringar med säkerhet i fastighet	13 292 979	13 292 979	2 244 924	179 594	16,9%
Hushållsexponeringar					
varav SME företag	1 385 391	1 353 919	499 766	39 981	36,9%
varav övriga hushållsexponeringar	6 908 201	5 980 360	1 217 469	97 398	20,4%
Motpartlösa exponeringar	229 460	229 460	227 482	18 199	99,1%
Summa	33 203 844	32 014 478	8 861 076	708 886	27,7%
Kreditrisk enligt schablonmetoden					
Exponeringar mot stater och centralbanker	200 915	203 257	-	-	-
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	4 176 507	4 238 960	-	-	-
Institutsexponeringar	329 001	329 001	65 800	5 264	20,0%
Företagsexponeringar	4 698 065	4 380 389	4 175 955	334 076	95,3%
Hushållsexponeringar	9 203 299	7 669 652	5 563 898	445 112	72,5%
Exponeringar med säkerhet i fastighet	20 584 779	20 458 753	7 024 411	561 953	34,3%
Fallerade exponeringar	146 030	68 196	77 511	6 201	113,7%
Exponeringar mot aktier	7 361	7 361	7 361	589	100,0%
Summa	39 345 957	37 355 569	16 914 936	1 353 195	45,3%
Totalt	72 549 801	69 370 047	25 776 012	2 062 081	37,2%

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

Operativa risker tkr	2018		2017	
	Kapitalkrav	Riskexponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskexponeringsbelopp
Schablonmetoden	165 479	2 068 482	170 532	2 131 644
Summa kapitalkrav för operativa risker	165 479	2 068 482	170 532	2 131 644

6.3 Kapitaltäckning och kapitalbehov

Kapitalkravet enligt Pelare 1 för kreditrisker och operativa risker uppgick per årsskiftet 2018 till 1 944 (2 062) mkr respektive 165 (171) mkr. Med en kapitalbas på 6 329 mkr ger det en total kapitalrelation på 22,0 (20,8) procent för Banken. Primärkapitalet uppgick vid samma tidpunkt till 5 829 mkr vilket ger en kärnprimärkapitalrelation på 20,3 (19,1) procent.

Kapitalrelationen har under 2018 påverkats negativt av förändrad metod för tillämpning av riskviktsgolvet samt positivt av utökat IRK-tillstånd i kreditportföljen. Riskexponeringsbeloppet avseende riskviktsgolvet för bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter som fr o m 31 december ingår i Pelare 1 uppgår till 2 355 mkr. Denna riskexponering har tidigare beaktats inom internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2. Riskexponeringsbeloppet minskade med ca 4 mdr som en följd av det nya IRK-tillståndet.

Kapitalkrav och riskvägtexponeringsbelopp	2018		2017	
	Kapitalkrav	Riskvägtexponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägtexponeringsbelopp
Minimikapital för kreditrisker				
- varav IRK-metoden	1 309 312	16 366 399	708 886	8 861 076
- varav Schablonmetoden	634 536	7 931 695	1 353 195	16 914 937
Kreditvärdighetsjustering	817	10 213	1 012	12 650
Riskviktsgolv, bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	188 427	2 355 343	-	-
Övriga riskexponeringsbelopp	1 760	22 000	-	-
Kapitalkrav för operativa risker	165 479	2 068 482	170 532	2 131 644
Summa	2 300 331	28 754 132	2 233 625	27 920 307
Kärnprimärkapitalrelation	20,3%		19,1%	
Primärkapitalrelation	20,3%		19,1%	
Total kapitalrelation	22,0%		20,8%	
Buffertkrav	4,5%	1 293 936	4,5%	1 256 414
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	718 853	2,5%	698 008
varav kontracyklisk kapitalbuffert	2,0%	575 083	2,0%	6 978 620
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	14,0%	4 029 101	12,8%	3 585 261

Banken ska även kartlägga och bedöma kapitalbehov för väsentliga risker som inte täcks av Pelare 1-reglerna. Detta görs inom den s k Pelare 2-processen. Beräkningen syftar till att belysa risker som eventuellt underskattas vid beräkning av kapitalbaskrav enligt Pelare 1 samt att identifiera övriga väsentliga risker som inte regleras i externa regelverk.

Bedömningen görs för respektive riskområde och med utgångspunkt från Finansinspektionens metoder för enskilda risktyper inom Pelare 2. Sparbankens internt bedömda kapitalbehov, enligt Pelare 1 och Pelare 2, uppgick per årsskiftet 2018 till 2 889 mkr vilket kan jämföras med 3 135 mkr för 2017.

6.4 Bruttosoliditetsgrad

Bruttosoliditetsgraden beräknas som kvoten av primärkapital och ett totalt exponeringsmått.

Sparbankens bruttosoliditetstal minskade med 0,23 procentenheter till 7,49 procent. Förändringen uppstår genom att banken ökat utlåningen, huvudsakligen till bolån och att detta skett i något högre takt än tillväxten av primärkapitalet.

Bruttosoliditetsgrad	2018	2017
Exponeringar i balansräkningen		
Poster i balansräkningen	74 768 490	66 775 052
Tillgångsbelopp som dragits av för att fastställa kärnprimärkapital	-265 769	-675 488
Sammanlagda exponeringar i balansräkningen	74 502 721	66 099 564
Derivatexponeringar		
Sammanlagda derivatexponeringar	27 257	22 140
Andra poster utanför balansräkningen		
Poster utanför balansräkningen i teoretiska bruttobelopp	3 251 906	2 779 248
Kapital och sammanlagda exponeringar		
Primärkapital	5 829 432	5 318 885
Sammanlagda exponeringar i bruttosoliditetsgrad	77 781 884	68 900 952
Bruttosoliditetsgrad		
Bruttosoliditetsgrad	7,49%	7,72%

6.5 5 IKLU-process

Sparbanken utför årligen en intern kapital- och likviditetsutvärdering ("IKLU") vilken består av en omfattande bedömning av Sparbankens risker och kapitalbehovet för dessa samt likviditetsutvärdering med scenarioanalyser.

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

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

CFO är ansvarig för att driva IKLU-processen. IKLU:n genomförs minst årligen och fastställs av styrelsen.

7 Risker

7.1 Kreditrisk

7.1.1 Definition

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

7.1.2 Riskaptit

Kreditgivning och hantering av kreditrisker är Bankens kärnområde och huvuddelen av Bankens affärsverksamhet. Baserat på Sparbankens riskaptit och långsiktiga inriktning är limiten för kreditförlustnivå att den, under en konjunkturcykel på tre år, inte ska överstiga 0,25 % av kreditvolymen i egen portfölj. Utfallet under den senaste tre-årsperioden innebär en återföring av kreditförluster med 0,007%. Därtill sätts limiter utifrån koncentrationer mot sektorer, säkerheter och namn samt maximinivåer på andelen stadie 3-volymer enligt IFRS9 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 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 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 IRK-klassade hushålls- respektive företagsexponeringarna ligger 75 (72) %, respektive 37 (36) % inom riskklasserna 13-21, så kallad investment grade, där risken för fallissemang bedöms 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		PD %	Indikativ rating
Låg risk	13-21	<0.5	BBB- till AAA
Normal risk	9-12	0.5-2.0	BB- till BB+
Förhöjd risk	6-8	2.0-5.7	B+ till BB-
Hög risk	0-5	>5.7	C till B
Fallerade	Fallerad	100	D

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

Exponeringar per riskklass och exponeringsgrupp 2018

tkr	Hushåll	%	Företag	%	Institut	%	Stater	%	Övriga	%	Totalt	%
Låg risk	29 744 462	75%	4 838 387	37%	5 448 722	100%	-	-	-	-	40 031 571	69%
Normal risk	8 147 190	20%	6 742 856	52%	-	-	-	-	-	-	14 890 046	26%
Förhöjd risk	1 580 522	4%	1 133 582	9%	-	-	-	-	-	-	2 714 104	5%
Hög risk	285 542	1%	149 951	1%	-	-	-	-	-	-	435 493	1%
Fallerade	32 038	0%	80 385	-	-	-	-	-	-	-	112 423	0%
Icke riskklassificerade	-	-	-	-	-	-	-	-	202 478	100%	202 478	0%
Summa IRK-metoden	39 789 754		12 945 161		5 448 722				202 478		58 386 115	
Schablonmetoden *)	13 809 923		1 756 553				5 097 006		38 868		20 702 350	

Exponeringar per riskklass och exponeringsgrupp 2017

tkr	Hushåll	%	Företag	%	Institut	%	Stater	%	Övriga	%	Totalt	%
Låg risk	14 948 226	72%	2 467 930	36%	4 303 921	100%	-	-	-	-	21 720 077	68%
Normal risk	4 514 445	22%	3 744 106	55%	-	-	-	-	-	-	8 258 551	26%
Förhöjd risk	989 813	5%	571 813	8%	-	-	-	-	-	-	1 561 626	5%
Hög risk	160 279	1%	69 990	1%	-	-	-	-	-	-	230 269	1%
Fallerade	14 495	0%	-	-	-	-	-	-	-	-	14 495	0%
Icke riskklassificerade	-	-	-	-	-	-	-	-	229 460	100%	229 460	1%
Summa IRK-metoden	20 627 258		6 853 839		4 303 921				229 460		32 014 478	
Schablonmetoden *)	28 128 405		4 380 389		329 001		4 442 217		75 557		37 355 569	

*) Hushåll inkluderar Exponeringar med säkerhet i fastighet

7.1.6 Löptider

Nedanstående sammanställning redovisar utestående exponeringar fördelade på löptider och exponeringsgrupper.

Exponeringar per löptid och exponeringsgrupp 2018 tkr	Kreditrisk enligt IRK-metoden					Kreditrisk enligt schablonmetoden						
	Institut	Företag	Säkerhet i fastighet	Hushåll	Övrigt	Stat och kommun	Institut	Företag	Hushåll	Säkerhet i fastighet	Övrigt	Summa
Högst 3 mån	2 370 962	141 980	197 984	547 140	88 612	3 148 668	-	35 149	140 928	86 472	39	6 757 934
Längre än 3 mån men högst 1 år	526 546	572 345	630 715	908 209	3 005	707 350	-	180 424	151 768	326 888	890	4 008 140
Längre än 1 år men högst 5 år	2 100 322	504 824	4 053 097	1 358 182	16 029	862 880	-	48 011	399 747	1 472 518	603	10 816 213
Längre än 5 år men högst 10 år	-	-	1 019	7 146	-	-	-	-	61	1 793	-	10 019
Längre än 10 år	450 892	11 726 012	20 497 981	11 588 281	-	378 108	-	1 492 969	2 973 940	8 255 808	33 336	57 397 326
Utan löptid	-	-	-	-	94 832	-	-	-	-	-	4 000	98 832
Totalt	5 448 722	12 945 161	25 380 796	14 408 958	202 478	5 097 006		1 756 553	3 666 444	10 143 479	38 868	79 088 464

Exponeringar per löptid och exponeringsgrupp 2017 tkr	Kreditrisk enligt IRK-metoden					Kreditrisk enligt schablonmetoden						
	Institut	Företag	Säkerhet i fastighet	Hushåll	Övrigt	Stat och kommun	Institut	Företag	Hushåll	Säkerhet i fastighet	Övrigt	Summa
Högst 3 mån	1 376 190	69 821	43 733	181 264	96 332	2 427 969	-	40 908	229 429	298 294	1 077	4 765 017
Längre än 3 mån men högst 1 år	1 352 878	206 146	219 577	450 374	4 415	1 269	-	96 569	262 390	681 596	2 175	3 277 389
Längre än 1 år men högst 5 år	1 573 519	285 139	1 644 359	449 905	23 544	1 647 324	-	157 879	222 587	3 046 167	14 588	9 065 011
Längre än 5 år men högst 10 år	-	-	1 457	162	-	-	-	-	-	3 832	87	5 538
Längre än 10 år	1 334	5 865 538	11 800 830	6 262 792	0	365 655	329 001	4 085 033	4 148 475	19 242 204	51 061	52 151 923
Utan löptid	-	-	-	-	105 170	-	-	-	-	-	-	105 170
Totalt	4 303 921	6 426 644	13 709 956	7 344 497	229 460	4 442 217	329 001	4 380 389	4 862 881	23 272 093	68 988	69 370 047

7.1.7 Kreditriskexponering per säkerhetstyp

Sparbankens utlåningsverksamhet bedrivs främst i form av utlåning mot säkerhet i fastigheter vilket Banken har lång erfarenhet och robusta rutiner för. Bankens kreditriskexponering brutto och netto samt koncentrationer med avseende på lånefordringar per kategori av låntagare visas i tabell nedan.

Kreditriskexponering, brutto och netto 2018	Total kreditrisk-exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning/ Avsättning	Redovisat värde
Krediter¹ mot säkerhet av:			
Statlig och kommunal borgen ²	83 633	-	83 633
Pantbrev i villa- och fritids-fastigheter ³	38 784 727	28 119	38 756 608
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	5 904 544	2 443	5 902 101
Pantbrev i jordbruksfastigheter	7 787 652	15 891	7 771 761
Pantbrev i andra näringsfastigheter	7 538 844	18 637	7 520 207
Företagsinteckning	1 478 592	30 283	1 448 309
Övriga ⁵	2 593 948	20 080	2 573 868
Summa	64 171 940	115 453	64 056 487

Kreditriskexponering, brutto och netto 2017	Total kreditrisk-exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning/ Avsättning	Redovisat värde
Krediter¹ mot säkerhet av:			
Statlig och kommunal borgen ²	95 133	-	95 133
Pantbrev i villa- och fritids-fastigheter ³	33 508 050	21 883	33 486 167
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	5 700 717	2 255	5 698 462
Pantbrev i jordbruksfastigheter	6 650 343	4 042	6 646 301
Pantbrev i andra näringsfastigheter	7 147 583	6 394	7 141 189
Företagsinteckning	1 512 409	33 171	1 479 238
Övriga ⁵	2 401 633	24 112	2 377 521
Summa	57 015 868	91 857	56 924 011

¹ Med kredit avses utlåning till allmänheten.

² Inklusiva krediter till stat och kommun

³ Inklusiva bostadsrätter

⁴ Inklusiva bostadsrättsföreningar

⁵ Inklusiva krediter utan säkerhet

7.1.8 Kreditriskjusteringar

IFRS 9 trädde i kraft den 1 januari 2018 och ersatte då den befintliga standarden IAS 39.

IFRS 9 kan kategoriseras i tre delar; klassificering och värdering, nedskrivningar och säkringsredovisning.

Nedskrivningsmodellen i IFRS 9 kräver att institutet genomför en viss nedskrivning för samtliga exponeringar och att nedskrivningarnas storlek uppdateras vid varje rapporteringstillfälle för att återspegla nuvarande och framtida risker hos exponeringarna.

För att göra detta delas samtliga exponeringar in i tre steg:

Stadie 1. Exponeringar där en betydande ökning av kreditrisken sedan det första redovisningstillfället inte skett.

Stadie 2. Exponeringar där en betydande ökning av kreditrisken sedan det första redovisningstillfället har skett.

Stadie 3. Exponeringar i fallissemang samt osäkra fordringar.

Genom att applicera modeller beräknas de förväntade kreditförlusterna individuellt för varje exponering. För exponeringar tillhörande steg 1 beräknas förväntade kreditförluster för de kommande 12 månaderna. För exponeringar i steg 2 och 3 beräknas förväntade kreditförluster för exponeringens resterande förväntade löptid. Utöver löptidsaspekten tar även vissa av modellerna hänsyn till vilket steg exponeringen tillhör vilket också påverkar nedskrivningarnas storlek.

De nya redovisningsprinciperna innebär att förlustreserveringar inte bara görs för utlåning till allmänheten utan på alla poster i balansräkningen som redovisas till upplupet anskaffningsvärde. Vidare redovisas även förlustreserveringar på off-balance exponeringarna lämnade låneåtagande (t ex outnyttjade checkräkningskrediter) och utställda finansiella garantier.

Kreditriskexponering uppdelat på kreditbetyg för finansiella tillgångar, garantier och lånelöften 2018	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Kassa				
Låg risk	1 960	-	-	1 960
Totalt redovisat värde	1 960	-	-	1 960
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m				
AAA-AA	1 129 312	-	-	1 129 312
Totalt redovisat värde	1 129 312	-	-	1 129 312
Utlåning till kreditinstitut				
Låg risk	2 893 156	-	-	2 893 156
Totalt redovisat värde	2 893 156	-	-	2 893 156
Utlåning till allmänheten				
Låg risk	42 945 207	199 318	7	43 144 532
Normal risk	15 717 824	1 356 262	7 933	17 082 019
Förhöjd risk	1 951 209	1 185 159	821	3 137 189
Hög risk	63 807	581 988	10 943	656 738
Fallerade	-	-	151 462	151 462
Icke ratade exponeringar	-	-	-	-
Förlustreservering	-20 334	-33 414	-61 705	-115 453
Totalt redovisat värde	60 657 713	3 289 313	109 461	64 056 487
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				
AAA-AA	3 284 995	-	-	3 284 995
A	25 025	-	-	25 025
BBB-BB	9 029	-	-	9 029
Totalt redovisat värde	3 319 049	-	-	3 319 049
Övriga finansiella tillgångar				
Låg risk	221 052	-	-	221 052
Totalt redovisat värde	221 052	-	-	221 052
Totalt bruttoredoisat värde för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat	68 242 576	3 322 727	171 166	71 736 469
Totalt förlustreservering	-20 334	-33 414	-61 705	-115 453
Totalt, redovisat värde	68 222 242	3 289 313	109 461	71 621 016
Finansiella garantier och låneåtaganden				
Låg risk	4 770 105	514	-	4 770 619
Normal risk	2 639 117	41 027	-	2 680 144
Förhöjd risk	309 389	74 258	-	383 647
Hög risk	668 239	31 524	-	699 763
Fallerade	-	-	8 837	8 837
Icke ratade exponeringar	-	7 895	-	7 895
Förlustreservering	-1 624	-2 238	-5 652	-9 514
Totalt finansiella garantier och låneåtaganden	8 385 226	152 980	3 185	8 541 391

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 Riskaptit

Banken har en låg riskprofil med begränsade risker på de finansiella marknaderna. Bankens verksamhet på dessa marknader motiveras i första hand av att långsiktigt tillfredsställa kundernas behov och underlätta Bankens egen finansiering, i andra hand av att skapa avkastning genom positionstagning. Sparbanken har marknadsrisk som en naturlig del inom sin likviditetsförvaltning. Styrelsen har fastställt att övergripande riskaptit inom området är att VaR (med 99% sannolikhet och 10 dagars horisont) ej ska överstiga 0,20% av placerad volym.

7.2.3 Riskhantering

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

7.2.4 Mätning av marknadsrisken - VaR

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

Måttet beräknas för Sparbanken med 99 % sannolikhet och med 10 dagars horisont. VaR beräknas per 2018-12-31 till 3,2 mkr (3,4 mkr). Procentuellt motsvarar detta en VaR på 0,07 % (0,08 %).

7.2.5 Aktiekursrisk

Aktiekursrisk är risken för att verkligt värde på, eller framtida kassaflöden från, en aktie varierar på grund av förändringar i marknadspriser (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 aktiekursrisker genom små och långsiktiga aktieinnehav.

7.2.6 Valutarisk

7.2.6.1 Definition

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

7.2.6.2 Riskaptit

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

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

7.2.6.3 Valutarisk i balansräkningen

I balansräkningen finns valutarisk i mindre volymer in- och utlåning samt valutaterminer. Samtliga positioner är täckta genom identiska motaffärer med Swedbank, varför valutarisken i nettopositioner är marginell.

7.2.7 Ränterisk

7.2.7.1 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.

7.2.7.2 Riskaptit

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 ränteswap-avtal.

7.2.7.3 Riskhantering

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

En uppgång av marknadsräntorna med 2 procentenheter påverkar det egna kapitalet med -161 (-138) mkr och en nedgång med 2 procentenheter påverkar det egna kapitalet med 175 (149) mkr per 2018-12-31. Beräkningen sker i enlighet med Finansinspektionens Föreskrifter 2007:4 om rapportering av ränterisk i övrig verksamhet. Övriga parametrar antas vara oförändrade.

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

7.2.7.4 Ränterisikexponering

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

Ränterisikexponering 2018

Räntebindningstider för tillgångar och skulder - Räntexponering	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
Tillgångar									
Kassa	-	-	-	-	-	-	-	1 960	1 960
Belåningsbara statsskuld-förbindelser	105 317	1 023 995	-	-	-	-	-	0	1 129 312
Utlåning till kreditinstitut	2 876 150	-	-	-	-	-	-	17 006	2 893 156
Utlåning till allmänheten	28 838 588	25 445 306	937 142	1 054 866	5 281 691	2 508 939	9 991	0	64 076 523
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 207 796	2 111 253	-	-	-	-	-	-	3 319 049
Övriga tillgångar	2 800 000	-	-	-	-	-	-	548 490	3 348 490
Summa	35 827 851	28 580 554	937 142	1 054 866	5 281 691	2 508 939	9 991	567 456	74 768 490
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	53 414	505 847	-	-	-	-	-	-	559 261
Inlåning från allmänheten	48 763 683	1 120 063	959 100	254 944	82 633	20 241	105	64 747	51 265 516
Emitterade värdepapper	7 382 894	7 507 176	400 121	0	698 181	-	-	-	15 988 372
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	301 208	301 208
Efterställda skulder	-	500 000	-	-	-	-	-	-	500 000
Eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	6 154 133	6 154 133
Summa skulder och eget kapital	56 199 991	9 633 086	1 359 221	254 944	780 814	20 241	105	6 520 088	74 768 490
Differens tillgångar och skulder	-20 372 140	18 947 468	-422 079	799 922	4 500 877	2 488 698	9 886	-5 952 632	-
Räntederivat, rörlig ränta erhålls ¹	1 217 000	2 161 325	-	-	-	-	-	-	3 378 325
Räntederivat, fast ränta erläggs ²	-	20 000	21 200	384 000	1 593 125	1 360 000	-	-	3 378 325
Kumulativ exponering	-19 155 140	1 933 653	1 490 374	1 906 296	4 814 048	5 942 746	5 952 632	-	-

Ränterisikexponering 2017

Räntebindingstider 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
Tillgångar									
Kassa	-	-	-	-	-	-	-	1 979	1 979
Belåningsbara statsskuld-förbindelser	105 682	824 108	-	-	-	-	-	-	929 790
Utlåning till kreditinstitut	1 477 073	-	-	-	-	-	-	18 539	1 495 612
Utlåning till allmänheten	28 157 498	21 514 238	785 363	699 854	3 836 525	1 954 512	5 451	-	56 953 441
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 257 445	2 220 561	202 440	-	-	-	-	-	3 680 446
Övriga tillgångar	2 700 000	-	-	-	-	-	-	1 013 784	3 713 784
Summa	33 697 698	24 558 907	987 803	699 854	3 836 525	1 954 512	5 451	1 034 302	66 775 052
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	54 688	529 568	-	-	-	-	-	-	584 256
Inlåning från allmänheten	45 666 272	1 288 561	1 142 896	346 052	96 464	28 010	-	72 969	48 641 224
Emitterade värdepapper	5 238 787	5 046 925	400 121	-	-	-	-	-	10 685 833
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	310 443	310 443
Efterställda skulder	-	500 000	-	-	-	-	-	-	500 000
Eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	6 053 296	6 053 296
Summa skulder och eget kapital	50 959 747	7 365 054	1 543 017	346 052	96 464	28 010	-	6 436 708	66 775 052
Differens tillgångar och skulder	-17 262 049	17 193 853	-555 214	353 802	3 740 061	1 926 502	5 451	-5 402 406	-
Räntederivat, rörlig ränta erhålls ¹	906 000	1 875 825	-	-	-	-	-	-	2 781 825
Räntederivat, fast ränta erläggs ²	-	163 000	198 000	141 000	1 259 825	1 020 000	-	-	2 781 825
Kumulativ exponering	-16 356 049	2 550 629	1 797 415	2 010 217	4 490 453	5 396 955	5 402 406	-	-

¹ och ² Nominellt värde

Räntenettorisk: genomsnitt på räntenettet under kommande tolv månadersperiod vid en ränteuppgång eller nedgång på 1 procentenhet på balansdagen utgör antagandet att alla tillgångar och skulder samt långa och korta positioner inom ett intervall förfaller i intervalllets mitt. Övriga parametrar antas vara oförändrade.

Förfallostruktur på derivat som används i säkringsredovisning

Derivat i säkrings-redovisning av ränterisk	Nominellt belopp 2018			Summa nominellt belopp		Positiva verkliga värden		Negativa verkliga värden	
	< 1 år	1-5 år	> 5 år	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Derivat i verkligt värdesäkringar (portfölj), ränteswappar	425 200	2 663 125	-	3 088 325	2 491 825	-	-	20 686	29 343
Derivat i verkligt värdesäkringar (portfölj), räntetak	72 000	240 000	-	312 000	469 000	-	28	-	-
Summa	497 200	2 903 125	-	3 400 325	2 960 825	-	28	20 686	29 343
Genomsnittlig ränta säkringsinstrument, ränteswappar	0,28%	0,44%	-	0,42%	0,69%	-	-	-	-
Genomsnittlig ränta säkringsinstrument, räntetak	4,78%	3,97%	-	4,16%	4,05%	-	-	-	-
Derivat ej i säkrings-redovisning av ränterisk									
Ränterelaterade kontrakt									
Optioner									
Terminer									
Swappar	-	290 000	-	290 000	290 000	-	-	17 332	25 350
Övriga	-	-	-	0	-	-	-	-	-
Summa	-	290 000	-	290 000	290 000	-	-	17 332	25 350
Bruttobelopp	497 200	3 193 125	-	3 690 325	3 250 825	-	28	38 018	54 693

7.3 3 Likviditetsrisk

7.3.1 Definition

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

7.3.2 Riskaptit

Sparbankens riskaptit avseende likviditetsrisker är mycket låg och risken minimeras i möjligaste mån genom att sätta upp mål avseende likviditetshandlingen och genom att hålla en likviditetsreserv. Banken ska alltid ha en likviditetstäckningsgrad (LCR) som uppgår till minst 110%. Per 2018-12-31 uppgår LCR till 282%.

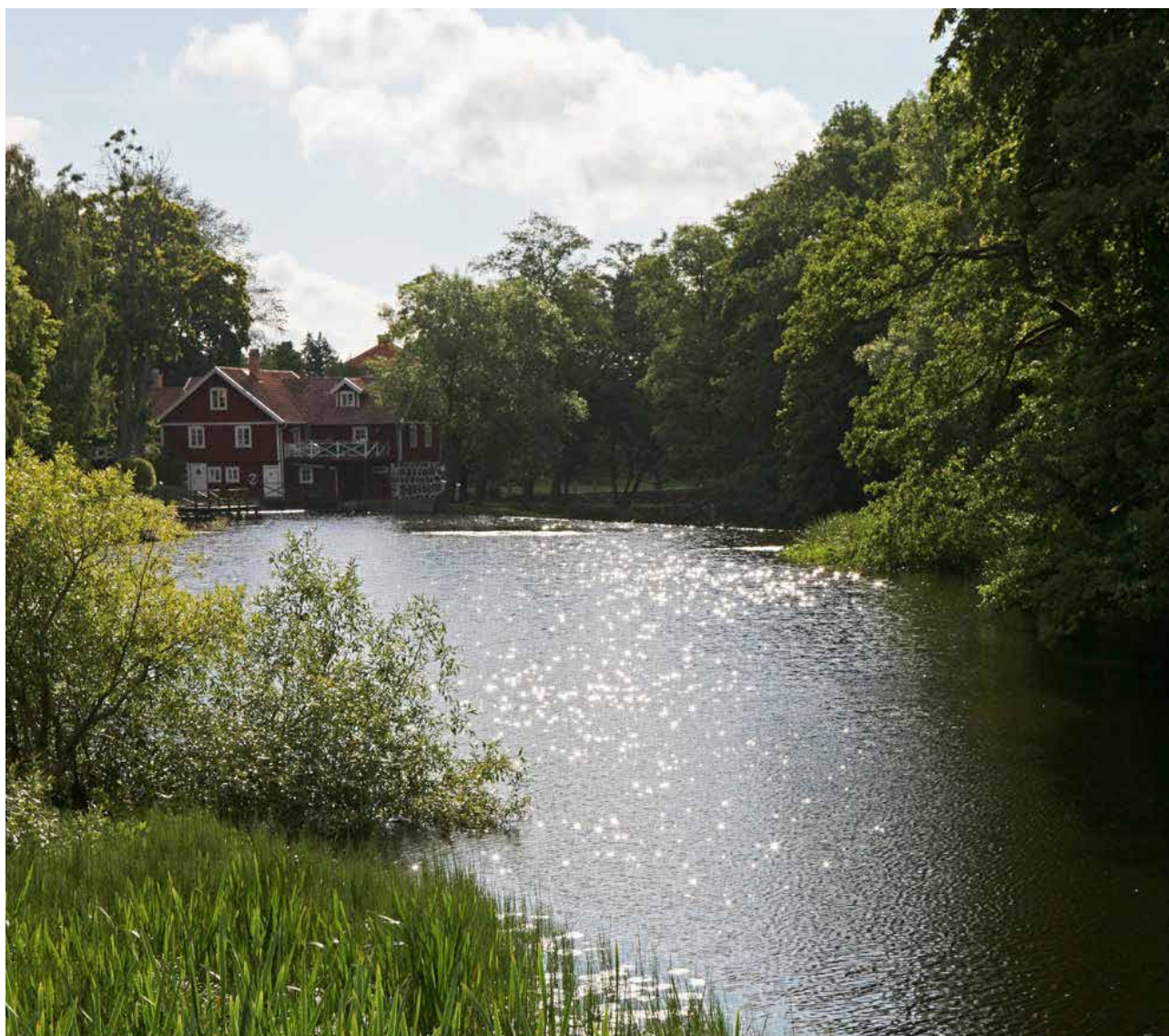
För att hålla en likviditetsberedskap även med hänsyn till kommande obligationsförfall av seniora eller säkerställda obligationer har styrelsen fastställt som riskaptit att förfallen ska medräknas med 30% av beloppen för den kommande tre-månadersperioden och 70% av beloppen för den kommande två-månadersperioden, och att banken ändå ska, med hänsyn till detta, ha en LCR på minst 110%. Per 2018-12-31 uppgår denna kvot till 282%.

7.3.3 Riskhantering

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

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

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



Likviditet mkr	2018	2017
Likviditetsreserv	9 435	8 132
Varav:		
kassamedel	5 227	3 864
belåningsbara statsskuldförbindelser	1 129	930
emitterade av offentliga organ	702	704
säkerställda obligationer	2 377	2 634
Likviditetskvoter		
Utlåning/inlåning	125%	120%
Likviditetstäckningskvot (LCR)	282%	323%

Sparbanken håller en avskild reserv av högkvalitativa likvida tillgångar som kan användas för att säkra Bankens kortsiktiga betalningsförmåga. Storleken på reserven ska vara sådan att det är möjligt att stå emot en allvarlig likviditetspåfrestning.

Likviditetsreserven består av tillgångar som kan skapa likviditet på kort sikt (max 5 dagar) till förutsägbara värden.

Kravet är att tillgångarna är likvida på den privata marknaden och belåningsbara i centralbanken. Inlåningsmedel i annan bank, som är tillgängliga påföljande dag, kan medräknas i likviditetsreserven.

7.3.5 Finansiering

För att säkerställa den framtida finansieringen har Banken utformat en långsiktig strategi för möjlighet till anskaffning av kapital, närvaro på de finansiella marknaderna och att det finns tillräcklig diversifiering av finansieringskällorna. Den största delen av finansieringen kommer från inlåning från allmänheten. Merparten av inlåningen är rörlig. Banken har ett program för säkerställda obligationer i svenska kronor, med en ram om 30 miljarder kronor, för att diversifiera upplåningen ytterligare. Sedan tidigare har banken ett MTN-program (Medium Term Notes) för längre finansiering samt ett certifikatsprogram för kort finansiering. Samtliga obligationer är noterade på Nasdaq OMX Nordic Stockholm. Mer information om obligationsprogrammen finns på www.sparbankenskane.se.

Banken har under året emitterat säkerställda obligationer till nominellt 6 000 mkr. Totalt utestående säkerställda obligationer uppgick per 31 december 2018 till 9 000 mkr. Säkerhetsmassan för säkerställda obligationer uppgår till 11 737 mkr. I denna säkerhetsmassa ingår för närvarande enbart hypotekskrediter med pantobjekt som är belägna i Sverige avsedda för bostadsändamål och är s.k. villafastigheter, dvs. fastigheter avsedda för en eller två familjer, samt pant i bostadsrätt som är avsedd för bostadsändamål. Programmet för säkerställda obligationer åsätts rating AAA med stable outlook av kreditvärderingsföretaget S&P Global. Utvecklingen av verksamheten med säkerställda obligationer rapporteras månadsvis till styrelsen.

Bankens utestående obligationer utöver ovannämnda säkerställda obligation, uppgick per 31 december 2018 till 5 900 mkr (totalt program om 10 000 mkr) och emitterade certifikat uppgick till 950 mkr (totalt program om 4 000 mkr).

Efterställda skulder, i form av tidsbundna förlagslån, uppgick till 500 mkr per 31 december 2018.

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 riskkapit 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.

Likviditetsexponering, 2018

Odiskonterade kassaflöden - Kontraktuell återstående löptid

Kontraktuell återstående löptid (odiskonterat värde)	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa nominella kassaflöden
Tillgångar							
Kassa	-	-	-	-	-	1 960	1 960
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	270 356	256 266	602 216	-	-	1 128 838
Utlåning till kreditinstitut	2 893 156	-	-	-	-	-	2 893 156
Utlåning till allmänheten	867 975	1 098 740	7 449 575	11 762 101	67 567 804	-	88 746 195
Räntebärande värdepapper	-	2 702	988 455	2 330 916	-	-	3 322 073
Övriga tillgångsposter	-	2 800 000	-	-	-	548 491	3 348 491
Summa tillgångar	3 761 131	4 171 798	8 694 296	14 695 233	67 567 804	550 451	99 440 713
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	38 414	69 451	73 194	385 383	-	-	566 442
Inlåning från allmänheten	48 374 221	1 667 526	1 131 338	94 617	-	-	51 267 702
Derivat	-	1 166 186	1 953 651	12 991 260	-	-	16 111 097
Emitterade värdepapper	-	7 605	19 581	49 746	-	-	76 932
Efterställda skulder	-	2 253	502 329	0	-	-	504 582
Övriga skuldposter och eget kapital	-	-	-	-	-	6 455 341	6 455 341
Summa skulder och eget kapital	48 412 635	2 913 021	3 680 093	13 521 006	-	6 455 341	74 982 096
Kreditlöften	-4 879 598	-	-	-	-	-	-4 879 598
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	-3 187 867	-	-	-	-	-	-3 187 867
Beviljad outnyttjad kredit hos Swedbank	2 000 000	-	-	-	-	-	2 000 000
Total skillnad	-50 718 969	1 258 777	5 014 203	1 174 227	67 567 804	-5 904 891	18 391 153

Likviditetsexponering, 2017

Odiskonterade kassaflöden - Kontraktuell återstående löptid

Kontraktuell återstående löptid (odiskonterat värde)	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa nominella kassaflöden
Tillgångar							
Kassa	-	-	-	-	-	1 979	1 979
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	-	-	925 000	-	-	925 000
Utlåning till kreditinstitut	1 495 612	-	-	-	-	-	1 495 612
Utlåning till allmänheten	958 367	1 644 377	5 488 898	12 340 895	58 489 696	-	78 922 233
Räntebärande värdepapper	-	51 305	1 352 445	2 263 223	-	-	3 666 973
Övriga tillgångsposter	-	2 700 000	-	-	-	1 013 784	3 713 784
Summa tillgångar	2 453 979	4 395 682	6 841 343	15 529 118	58 489 696	1 015 763	88 725 581
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	84 688	216	24 470	383 043	95 342	-	587 759
Inlåning från allmänheten	45 190 562	1 983 289	1 400 963	130 453	512 556	-	49 217 823
Derivat	-	10 557	25 954	67 363	-	-	103 874
Emitterade värdepapper	-	1 957 057	2 014 147	3 129 053	-	-	7 100 257
Efterställda skulder	-	1 774	5 481	503 627	-	-	510 882
Övriga skuldposter och eget kapital	-	-	-	-	-	6 363 740	6 363 740
Summa skulder och eget kapital	45 275 250	3 952 893	3 471 015	4 213 539	607 898	6 363 740	63 884 335
Kreditlöften	-3 227 165	-	-	-	-	-	-3 227 165
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	-3 079 894	-	-	-	-	-	-3 079 894
Beviljad outnyttjad kredit hos Swedbank	2 000 000	-	-	-	-	-	2 000 000
Total skillnad	-47 128 330	442 789	3 370 328	11 315 579	57 881 798	-5 347 977	20 534 187

Tabellerna visar en analys av tillgångar och skulder utifrån förväntade tidpunkter för återbetalning eller bortbokning av samtliga tillgångar och skulder i balansräkningen.

Banken bedömer att de förväntade tidpunkterna för återvinning eller bortbokning av tillgångar och skulder i balansräkningen i allt väsentligt överensstämmer med de löptider som beskrivs i tabellen ovan. Dock med undantag för att merparten av inlåning från allmänheten bedöms ha en förväntad löptid överstigande 12 månader.

7.4 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. Med legal risk menas risken för böter, skadestånd eller straffåtgärder utdömda vid myndighetsutövning, samt därtill kostnader i samband med förlikningar, juridiska processer etc.

7.4.2 Riskaptit

Operativ risk är av sin natur, till skillnad från finansiella risker, inte direkt kopplad till affärsmässigt risktagande utan beror i stället av verksamhetens omfattning, art och komplexitet. Då operativ risk är en icke önskvärd risk ska såväl förväntade som oförväntade förluster ligga på en låg nivå och i första hand kunna täckas av löpande intjäning. Verksamheten strävar också aktivt efter att minimera den operativa riskexponeringen då den är att betrakta som en kostnad vilken ska minimeras i största möjliga utsträckning. Sparbankens styrelse har bland annat definierat en limit avseende individuella operativa förluster uppgående till 3 mkr samt ackumulerade förluster på 20 mkr sett över en 12 månadersperiod. För att följa riskutvecklingen har därtill ett antal riskindikatorer fastställts, vilka mäts och rapporteras kvartalsvis.

7.4.3 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. Institutet ska beräkna kapitalbaskravet för operativ risk som det treåriga genomsnittet av summan av de årliga kapitalbaskraven för samtliga de affärsområden som avses.

Det årliga kapitalbaskravet för varje affärsområde är lika med produkten av den procentsats som regelverket anger, och den del av den relevanta indikatorn som har fördelats på respektive affärsområde.

Som indikator används summan av räntenetto, provisionsnetto, utdelningar, nettoresultat av finansiella transaktioner, övriga rörelseintäkter samt kostnader avseende outsourcing i Swedbank. Resultatet beräknas på 12 månaders verksamhet.

7.4.4 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 självutvärdering bidrar alla medarbetare till en god hantering av den operativa risken i Banken.

7.4.4.1 Incidenthantering

Incidenter hanteras så långt det är möjligt inom det verksamhetsområde eller den process där risken uppstår. Alla anställda är ansvariga för att rapportera incidenter i det dagliga arbetet. Personen som upptäcker en incident är ansvarig att snarast rapportera den till närmaste chef enligt Instruktionen för incidentrapportering. Signaler från inträffade incidenter analyseras löpande och åtgärder följs upp av Riskcontroller för operativa risker. Sparbanken dokumenterar inträffade incidenter samt mäter de förluster som har uppstått i samband med de inträffade incidenterna mot de limiter och indikatorer som beslutats inom området.

7.4.4.2 Beredskap och kontinuitetsplanering

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

7.4.4.3 Självutvärdering

Bankområden och avdelningar, inklusive avtalsägare och processägare, ansvarar för bedömning av verksamhetens risknivåer med hjälp av en självutvärderingsprocess. Självutvärderingen görs i workshopformat där hela processen, kontoret eller avdelningen är representerad. I processen bedöms sannolikheten för att en risk inträffar och vilka konsekvenserna blir av detta.

Incidenthanteringen fungerar som en input till workshopen. Varje verksamhetsområde, kontor och avdelning fastställer, som en del av självutvärderingen, vilka åtgärder som ska vidtas för att hantera de risker som identifierats.

7.4.4.4 Godkännandeprocess för nya produkter (NPAP)

Sparbanken har en process för nya eller förändrade produkter, aktiviteter, processer och system (i det följande benämns som nya/förändrade produkter). Det är varje verksamhetsansvarig ansvar att alla nya/förändrade produkter är godkända enligt NPAP innan implementation eller lansering av produkten. 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. NPAP-rådet utgörs av experter inom någon av 7 obligatoriska enheter, vars uppgift är att utvärdera om objektet som ligger till grund för ett förslag till fullt kan hanteras utifrån det perspektiv som enheten företräder. Rådet ska identifiera potentiella risker i förslaget samt bedöma hur dessa påverkar, samt om möjligt presentera en åtgärdsplan för att kontrollera och reducera dessa risker.

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