

# Vadstena Sparbank

---

Information om Vadstena Sparbanks risker,  
riskhantering och kapital enligt pelare 3

## Innehållsförteckning

1.	Inledning.....	2
2.	Vadstena Sparbanks verksamhet .....	2
3.	Organisation och ansvar .....	3
3.1.	Styrelseinformation .....	3
3.2.	Ledningsinformation .....	3
3.3.	Mångfald .....	3
4.	Ersättningsfrågor/-system.....	4
5.	Riskstrategi och riskhantering .....	4
5.1.	Riskkategorier.....	4
5.1.1.	Strategisk risk/affärsrisk .....	4
5.1.2.	Kreditrisk .....	5
5.1.3.	Operativ risk .....	5
5.1.4.	Likviditetsrisk .....	5
5.1.5.	Marknadsrisk .....	5
5.2.	Riskhantering.....	5
5.2.1.	Tre försvarslinjer.....	6
5.2.2.	Styrelsens principer och mål för att styra och hantera risker .....	6
5.2.3.	Riskkontrollfunktionen i organisationen .....	7
5.2.4.	Rapportering.....	7
5.3.	Riskmätningmetoder .....	7
6.	Kapitalplanering .....	8
6.1.	Kapitalbas .....	8
6.2.	Bankens metod.....	9
6.3.	Kapitalrelation .....	10
6.4.	Bruttosoliditet .....	10
6.5.	Sammanfattning kapitaltäckning.....	10
7.	Likviditetsplanering .....	10
7.1.	Beredskapsplaner och stresstester .....	11
8.	Intern kapital- och likviditetsutvärdering, IKLU – Bankens process .....	11
9.	Deklaration .....	12

## 1. Inledning

Denna rapport innehåller information om Vadstena Sparbanks 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 samt EU förordning 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (CRR). Rapporten avser om inget annat nämns förhållanden per 2021-12-31.

Denna rapport publiceras i samband med årsredovisningen, normalt en gång per år eller mer ofta vid väsentliga förändringar i bankens verksamhet. Rapporten syftar till att komplettera årsredovisningens grundläggande information avseende riskhantering. Vidare att ge en transparent, tillförlitlig, konsekvent och jämförbar redogörelse av Bankens verksamhet, ledning, styrning samt riskhantering på ett så lättöverskådligt sätt som möjligt.

## 2. Vadstena Sparbanks verksamhet

### ***Vision***

*Vadstena Sparbank – Den enda bank du behöver.*

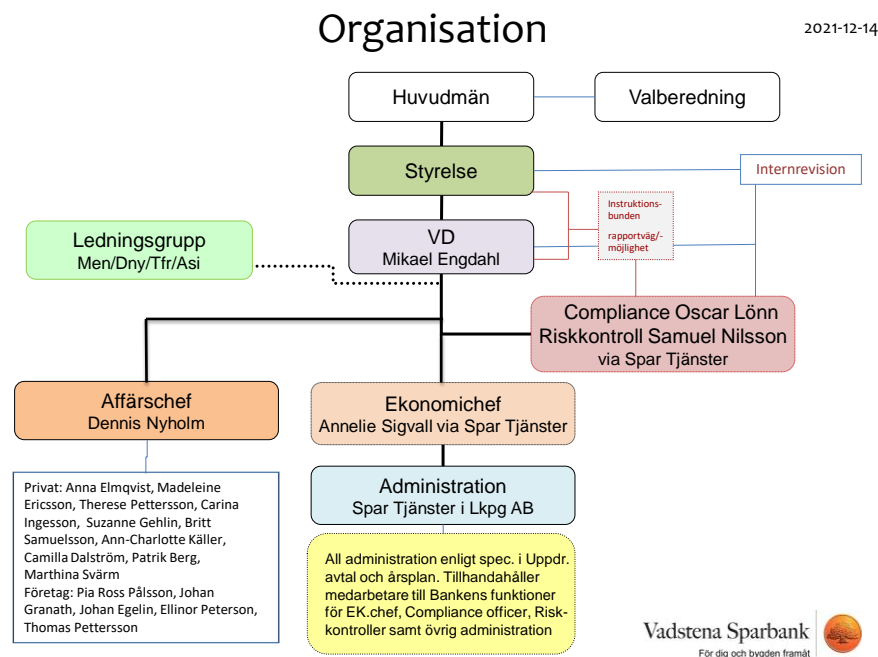
### ***Affärsidé***

*Vadstena Sparbank ska med kompetens, service och omtanke tillhandahålla produkter och tjänster så att våra kunder gör goda affärer.*

Vadstena Sparbank (Banken) är en fristående bank sedan 1839 som står under Finansinspektionens tillsyn. Det geografiska verksamhetsområdet utgörs främst av Vadstena kommun med omnejd. Banken är en affärsdrivande enhet fördelad på affärsområdena privat och företag. Personalstyrkan är totalt ca 18 personer och affärsvolymen är per 2021-12-31 11,1 Mdkr.

Bankens associationsform påverkar Bankens förmåga och inställning till kapitalhållning och kapitalutveckling. En hög kapitalisering är därför ytterst viktig för att stärka Bankens långsiktiga överlevnadsförmåga och utgör därmed en drivkraft för att vara vinstdrivande. En medveten och försiktig kapitalhantering förstärks av Bankens begränsade förmåga att öka kapitalisering från extern part.

### 3. Organisation och ansvar



#### 3.1. Styrelseinformation

Styrelsen väljs av huvudmannastämman och har det yttersta ansvaret för Bankens verksamhet. Styrelsen fastställer Bankens mål och strategier, interna regler för styrning och kontroll. Den tillsätter, utvärderar och entledigar VD samt ser till att informationsgivning präglas av öppenhet och är korrekt, relevant och tillförlitlig. Styrelsen består av 8 ledamöter, inklusive ordförande och VD. Banken strävar efter att styrelsen såväl till sin helhet som individuellt, har tillräckliga kunskaper, insikt, erfarenheter och lämplighet för att uppfylla kravet på styrelseledamöter.

#### 3.2. Ledningsinformation

Bankens löpande förvaltning sköts av VD, vilken är vald av styrelsen, enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar. VD ansvarar således för Bankens löpande verksamhet inkluderande styrning, hantering och kontroll av Bankens risker samt resurstilldelning till riskhantering och riskkontroll. VD ansvarar för att säkerställa en löpande uppföljning och åiterrapportering på beslutade riskindikatorer per riskkategori. VD ska därtill se till att styrelsen får relevant information om Bankens aktuella riskexponering.

#### 3.3. Mångfald

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

Valberedningen skall vid fastställande av kravprofil för ny styrelseledamot aktivt främja mångfald i styrelsen genom att beakta en bred uppsättning egenskaper och kunskaper. Valberedningens uppdrag styrs av Valberedningspolicyn som beslutas av Bankens stämma och finns publicerad på Bankens hemsida. Policyn innehåller information om vilka egenskaper som anses viktiga ur ett mångfaldsperspektiv samt hur Valberedningen ska agera för att främja mångfald i Bankens styrelse.

## 4. Ersättningsfrågor/-system

Banken erbjuder sina medarbetare en total ersättning som är konkurrenskraftig och marknadsmässig samtidigt som den följer Bankens värdegrund, är etiskt försvarbar och ligger i linje med Bankens vision och målsättningar. Bankens styrelse har fastslagit en Ersättningspolicy för att säkerställa att de ersättningar som betalas ut följer externa regelverk och inte uppmuntrar till risktagande som kan innebära ekonomisk skada eller negativ påverkan av allmänhetens förtroende för Banken.

Ersättningspolicyn gäller samtliga medarbetare i Banken.

Ersättningen till anställda utgörs i huvudsak av avtalade löner, förmåner och pensionsavsättningar. I Banken förekommer i dag inga rörliga ersättningar förutom resultatandelar i stiftelsen Guldeken som omfattar samtliga anställda i Banken. Den maximala rörliga ersättningen är fastställd vid periodens början och den rörliga ersättningen ska utgöra en mindre del av den anställdes totala ersättning från Banken för att på så sätt motverka en icke önskvärd riskuppbyggnad, kortsiktiga beslut och intressekonflikter av olika slag. Bankens resultat i förhållande till fastställda mål ska utgöra grunden i det rörliga ersättningsystemet. Den rörliga ersättningen bortfaller helt eller delvis om Bankens resultat understiger en nivå som styrelsen definierat.

Bankens Ersättningspolicy med tillhörande Riskanalys finns publicerad på Bankens hemsida.

## 5. Riskstrategi och riskhantering

Arbetsprocessen för riskhantering ska bestå av löpande arbete och årligen återkommande aktiviteter.

Det löpande arbetet ska bestå i att identifiera, mäta, kontrollera och rapportera risker.

I det löpande riskhanteringsarbetet ska ingå att hantera kända risker samt även att identifiera nytillkommande risker, exempelvis som en följd av förändrat utbud av produkter eller tjänster.

Arbetet med risker ska omfatta dels respektive riskkategori, dels hur de skilda riskerna samvarierar och beräkning av total risk samt hur den utvecklas över tiden. Riskkontrollansvarig ska ha ett särskilt ansvar att följa upp den samlade risksituationen.

Formerna för det löpande riskhanteringsarbetet kan skilja sig mellan olika risker. Detta behandlas för respektive riskkategori.

### 5.1. Riskkategorier

Inom Banken ska risk definieras som möjligheten till negativ avvikelse från ett förväntat ekonomiskt utfall. De huvudsakliga risker som Bankens verksamhet är exponerade mot definieras nedan.

#### 5.1.1. Strategisk risk/affärsrisk

Affärsrisk definieras som risken för lägre intjäning till följd av försvårande konkurrensförhållanden såsom lägre volymer, prispress etc. Affärsrisk som definition omfattar tre underliggande riskkategorier:

- Strategisk risk: Med strategiska risker avses aktuell och framtida risk för förlust på grund av förändrade marknadsförutsättningar och ogynnsamma affärsbeslut, felaktig implementering av beslut eller brist på lyhördhet för marknadsförändringar.

- Intjäningsrisk: Med intjäningsrisk avses risker till följd av volatil intjäning.
- Ryktesrisk: Med ryktesrisk avses risken för förlust till följd av kunders, motparters, investerare och myndigheters negativa uppfattning om Banken.

### 5.1.2. Kreditrisk

Kreditrisk definieras som risken att en motpart, även kallad kredittagare, inte kan fullgöra sina förpliktelser och åtaganden gentemot Banken, vilket leder till en kreditförlust.

### 5.1.3. Operativ risk

Operativa risker definieras som risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade interna processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. Definitionen inkluderar bl.a. legal risk och IT-risker.

### 5.1.4. Likviditetsrisk

Likviditetsrisk definieras som risken att Banken inte kan fullgöra sina betalningsåtaganden pga. 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 reducerat pris.

### 5.1.5. Marknadsrisk

Marknadsrisk definieras som risken för förlust eller lägre framtida intjäning till följd av riskfaktorer på finansiella marknader, såsom förändringar i räntor, valutakurser, aktiekurser, kreditspreadar etc.

## 5.2. Riskhantering

Bankens riskhanteringssystem ska utgöra ett verktyg för att kontinuerligt utvärdera och bedöma de risker som hänför sig till Bankens verksamhet. Riskhanteringssystemet är en del av Bankens kontrollmiljö och ska vara en integrerad del av Bankens beslutsprocesser samt bidra till att målen för Bankens verksamhet kan uppnås med lägre grad av risk.

Riskhanteringssystemet ska innehålla 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. Banken ska vidare införa de metoder och rutiner som krävs för att hantera de risker som hänför sig till Bankens verksamhet.

Bankens riskhanteringssystem är utformat för att tillmötesgå interna behov samt externa regelverk. De huvudsakliga beståndsdelarna i Bankens riskhanteringssystem är:

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

### **5.2.1. Tre försvarslinjer**

Bankens riskhantering ska följa roll- och ansvarsfördelning enligt de tre försvarslinjerna.

#### **5.2.1.1. Första försvarslinjen**

Riskhantering i första försvarslinjen avser alla riskhanteringsaktiviteter som utförs av linjeledning och personal. Den verksamhet som tar risken är också att betrakta som ägare av densamma, vilket innebär att den dagliga riskhanteringen sker i verksamheten.

Samtliga anställda ska bidra till en god och ändamålsenlig riskkultur genom att efterleva Riskpolicyn samt övriga delar av det interna regelverket avseende Bankens system för riskhantering.

#### **5.2.1.2. Andra försvarslinjen**

Riskhantering i andra försvarslinjen avser de riskhanteringsaktiviteter som utförs av Riskkontrollansvarig och Compliance. Funktionerna ska stödja och kontrollera första försvarslinjens arbete med riskhantering och regelefterlevnad. I uppdraget för Riskkontrollansvarig ingår att kontrollera att det i verksamheten finns en riskmedvetenhet och acceptans för att hantera risker på daglig basis. Riskkontrollansvarig ska även verka för, och i vissa delar ombesörja för, att Banken har de rutiner, system och verktyg som krävs för att upprätthålla den löpande riskhanteringen på ett effektivt och tillfredsställande sätt.

#### **5.2.1.3. Tredje försvarslinjen**

Riskhantering i tredje linjen avser det oberoende granskningsarbete, som genomförs av Internrevision, av första och andra försvarslinjen. Internrevision ska genomföra regelbundna översyner av förvaltning, processer och system av interna kontroller.

### **5.2.2. Styrelsens principer och mål för att styra och hantera risker**

Banken ska hantera och utvärdera sin exponering mot samtliga de risker som verksamheten är utsatt för i enlighet med följande övergripande principer:

- En hög riskmedvetenhet och sund riskkultur ska eftersträvas inom hela Banken.
- Varje medarbetare ska ha god förståelse för den egna verksamheten och de risker som är förknippade med denna.
- Bankens vision, affärsidé och värderingar ska vara utgångspunkter i riskhanteringen.
- Det ska finnas tydliga och dokumenterade interna rutiner och kontrollsystem, inkl. ansvar och befogenheter.
- Mätmetoder och systemstöd ska vara anpassade till verksamhetens behov, komplexitet och storlek.
- Det ska finnas tillräckliga resurser och kompetens för att uppnå önskad kvalitet i både affärsaktiviteter och kontrollaktiviteter.
- Riskkontrollansvarig ska vara oberoende och ansvara för att löpande identifiera och följa upp de risker som Banken är eller kan komma att bli exponerade mot.

### 5.2.3. Riskkontrollfunktionen i organisationen

Riskkontrollansvarig ska vara en, från affärsverksamheten, oberoende funktion som ska utgöra ett stöd för styrelse, VD och övrig ledning i dess arbete med att säkerställa en god och ändamålsenlig riskhantering och riskkontroll.

Riskkontrollansvarig ska arbeta självständigt, riskbaserat och vara organisatoriskt placerad under VD och rapportera direkt till styrelsen. VD ska utse en Riskkontrollansvarig. Riskkontrollansvarig ska ha tillräckliga resurser, information och kompetens för att fullgöra sitt ansvar och uppdrag. Riskkontrollansvarig ska vidare ha rätt att få utföra de kontroller och uppföljningar som är nödvändiga för att säkerställa att Banken har en god och ändamålsenlig riskhantering.

Riskkontrollansvarig är en del av den andra försvarslinjen och får därmed inte delta i utförandet av tjänster eller verksamheter som tillhandhålls/utförs i första försvarslinjen.

Riskkontrollansvarigs ansvar och uppgifter ska vara fastställda i en instruktion som VD beslutar om.

### 5.2.4. Rapportering

Rapporteringsstrukturen i Banken ska vara utformad så att det säkerställs att styrelse och ledning får en samlad rapportering avseende alla för Banken väsentliga risker. Det ska finnas rutiner för att hantera och agera utifrån den information som ges i rapporterna.

Riskkontrollansvarig ska skriftligen rapportera till Bankens styrelse varje kvartal i samband med styrelsemöten, eller oftare vid behov. Vidare ska Riskkontrollansvarig fysiskt, eller i undantagsfall muntligen, närvara vid ett styrelsemöte per kvartal för att redogöra för Riskkontrollfunktionen och den samlade riskrapporten.

VD ska informera styrelsen om alla väsentliga förändringar av eller undantag från beslutade instruktioner som styr utformningen och användningen av riskmättningsmetoder.

Rishtagare och ägare av respektive risk (verksamheten) ska utan dröjsmål informera Riskkontrollansvarig i sådana fall då det skett väsentliga avvikelser eller övriga händelser som kan innebära en förhöjd risk eller kostnad.

## 5.3. Riskmättningsmetoder

Varje identifierad riskkategori ska kvantifieras med en utifrån Bankens riskprofil lämplig mätmetod för hantering och kontroll av risken. För att möta såväl lagstadgade som interna affärskrav ska Banken använda en rad olika och kompletterade riskmått anpassade till omfattning av och komplexitet i den verksamhet som bedrivs. Nedan följer ett urval hur några av dessa riskkategorier mäts.

För kreditrisk ska schablonmetoden användas för beräkning av kapitalbaskrav. För beviljning av krediter och intern riskmätning ska Banken använda den metod för riskklassificering som tillhandahålls via Swedbanks system.

För likviditetsrisk ska Banken tillämpa en uppsättning av olika riskmått och nyckeltal för att säkerställa en heltäckande analys anpassad till Bankens specifika riskprofil. Analysen ska vara framåtblickade och baseras på i marknaden accepterade mätmetoder, inklusive analys av framtida kassaflöden, scenarioanalys samt av myndigheter angivna nyckeltal.



För marknadsrisk ska Banken tillämpa ett antal riskmått inklusive känslighetsmått samt stresstester för att bland annat kunna mäta aktiekursrisk, ränterisk, och motpartsrisk.

För operativa risker ska Banken använda sig av basmetoden för mätning av exponering och kapitalbehov avseende operativ risk. Basmetoden ska kompletteras av ytterligare riskhanteringsmetoder, inklusive Incidentrapportering, Självutvärdering, NPAP, Riskindikatorer, Centrala verksamhetsprocesser samt Beredskap och Kontinuitetsplanering.

## **6. Kapitalplanering**

Banken ska med utgångspunkt i identifierade risker analysera och bedöma organisationens samlade riskexponering samt säkerställa att Banken har tillräckligt mycket kapital i förhållande till sina risker och uppfyller externa och interna kapitalkrav.

### **6.1. Kapitalbas**

Enligt CRR ska kreditinstitut upprätthålla en kapitalbas som vid ar tidpunkt uppfyller följande minimikrav, uttryckt i procent av det riskvägda exponeringsbeloppet.

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

I tillägg till minimikapitalkraven ska kreditinstitut hålla en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 % av det riskvägda exponeringsbeloppet. Kapitalkonserveringsbufferten ska täckas av kärnprimärkapital. Banken kommer från och med september 2015 hålla en kontracyklisk kapitalbuffert utöver minimikapitalkrav och kapitalkonserveringsbuffert i enlighet med FFS 2014:33. Den av Finansinspektionens i nuläget beslutade nivå uppgår till 0 % av det riskvägda exponeringsbeloppet. Även den kontracykliska bufferten ska täckas av kärnprimärkapital.

Styrelsens riskapitit för 2021 fastställer att Bankens kapitaltäckningsgrad ska uppgå till minst 15,1 %. Per 31 december 2021 var kapitaltäckningsgraden 20,0 %.

## Kapitalbas

TSEK	2021-12-31	2020-12-31
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>		
Reservfond	335 069	312 411
Fond för verkligt värde	12 592	4 128
Balanserad vinst eller förlust	–	–
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsägbara kostnader	25 918	22 659
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>373 579</b>	<b>339 198</b>
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>		
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i vilka sparbanken har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10,00 procent)	-2 942	–
Värdejustering på grund av kraven på försiktig värdering	-226	-220
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-3 168</b>	<b>-220</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>370 411</b>	<b>338 978</b>
<b>Primärkapitaltillskott</b>		
<b>Summa Primärkapital</b>	<b>370 411</b>	<b>338 978</b>
<b>Supplementärt kapital</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Kapitalbas</b>	<b>370 411</b>	<b>338 978</b>

## 6.2. Bankens metod

Banken tillämpar schablonmetoden för beräkning av det legala kapitalkravet avseende kreditrisk och basmetoden för beräkning av kapitalkrav för operativ risk. Banken beräknar varje kvartal de största riskerna som inte täcks av pelare 1 i form av bl a koncentrationsrisker och marknadsrisk avseende ränterisk i bankboken.

Härutöver tar Banken årligen fram ett basscenario för kommande fyraårsperiod som utgår från Bankens affärsplan samt två stressade scenarios även dessa för en kommande fyraårsperiod. Det första stressade scenariot utgår från att en normal lågkonjunktur inträffar och avspeglas i stresstest "1 på 7 år" medan det andra stressade scenariot visar en svårartad men inte osannolik finansiell påfrestning, stresstest "1 på 25 år".

<b>Kapitalkrav, kapitalbuffertar och internt bedömt kapitalbehov</b>		
<b>TSEK</b>	<b>Kapitalkrav</b>	<b>Kapitalkrav / Total REA</b>
<b>Kapitalbaskrav i Pelare 1 exklusive buffertkrav</b>	<b>147 958</b>	<b>8,0%</b>
Varav kreditrisk	138 260	7,5%
Varav marknadsrisk	-	0,0%
Varav operativ risk	9 699	0,5%
<b>Kapitalbaskrav för andra risker än låg bruttosoliditet (Ålagt Pelare 2 krav)</b>	<b>-</b>	<b>0,0%</b>
<b>Kapitalbaskrav för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2 (alternativt till ålagt Pelare 2 krav o</b>	<b>30 537</b>	<b>1,7%</b>
varav marknadsrisk	11 500	0,6%
varav pensionsrisk	-	0,0%
varav koncentrationsrisk	19 037	1,0%
varav övriga risker	-	0,0%
<b>Buffertkrav</b>	<b>46 237</b>	<b>2,5%</b>
Varav kapitalkonserveringsbuffert	46 237	2,5%
Varav instituttspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	-	0,0%
<b>Ytterligare kapitalbaskrav, Pelare 2 vägledning (alternativt kapitalplaneringsbuffert)</b>	<b>21 930</b>	<b>1,2%</b>
<b>Kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet</b>	<b>-</b>	<b>0,0%</b>
<b>Totalt kapitalbaskrav (Summa)</b>	<b>246 662</b>	<b>13,3%</b>

### 6.3. Kapitalrelation

Det totala kapitalkravet för Sparbanken uppgick per 2021-12-31 till 148 Mkr. Då kapitalbasen endast består av kärnprimärkapital som vid samma tidpunkt uppgick till 370 Mkr ger det en kärnprimärkapitalrelation på 20,0 %.

### 6.4. Bruttosoliditet

Bruttosoliditet är en form av soliditetsmått. Måttet anger hur stort det egna kapitalet är i förhållande till Bankens totala tillgångar i balansräkningen och åtaganden utanför balansräkningen. Åtaganden utanför balansräkningen består av kreditlöften till företag och privatpersoner.

Skillnaden jämfört med kapitaltäckningskraven är att tillgångarna inte riskviktas vilket innebär att Banken måste hålla lika mycket kapital för alla exponeringar oavsett exponeringarnas risk.

Bankens bruttosoliditet per 2021-12-31 är 9,6 %.

### 6.5 Sammanfattning kapitaltäckning

Utförlig sammanställning och information om bankens kapitaltäckning och likviditet finns på bankens hemsida, [www.vadstenasparbank.se](http://www.vadstenasparbank.se)

## 7 Likviditetsplanering

Banken har fastställt regler för hur Bankens hantering av likviditetsrisker ska organiseras, mätas, följas upp och rapporteras. Bankens styrelse beslutar årligen om riskaptit för likviditetsrisk.

Med likviditetsrisk menas risken att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt.

Banken har en god hantering av likviditetsrisker och en reserv av likvida tillgångar att tillgå för att möta perioder med särskild påfrestning på Bankens likviditet.

Bankens målsättning är att uthålligt hålla en acceptabel lönsamhet och verka för att finnas i bygden under en överskådlig framtid. Syftet är inte att maximera Bankens vinst genom att ta okontrollerade risker. Det ligger dock i sakens natur att banker tar risker i sin verksamhet, då den största delen av bankens inlåning är helt obunden och kan försvinna från banken direkt medan utlåning i normalfall inte förväntas vara helt återbetald förrän inom 40-50 år.

Strävan skall vara att i största möjliga mån minimera Bankens risk att inte kunna uppfylla sina förpliktelser. Det innebär att det alltid skall finnas tillräckligt med likvida medel tillhands för att klara naturliga likviditetssvängningar och dessutom med hög sannolikhet klara icke förväntade likviditetssvängningar.

Banken/styrelsen anser sig ha säkerställt detta genom fastställande av storlek för likviditetsreserv och andra nyckeltal för likviditet dels genom införandet av rutiner för kontinuerlig uppföljning och rapportering.

Styrelsen gör bedömningen att Banken ska ha en likviditetsreserv som vid var tid ska uppgå till minst 383 Mkr. 31 december 2021 uppgick den faktiska likviditetsreserven till 1 064 Mkr.

Som likviditetsreserv räknas:

Kassa,  
Inlåningsmedel i Riksbanken, stat eller annan bank  
(förutsatt att de är tillgängliga nästkommande dag), eller  
Tillgångar som är likvida på privata marknader.

## **7.1 Beredskapsplaner och stresstester**

En viktig faktor vid hantering av likviditetsrisk är att ha en god beredskap för att snabbt stärka likviditeten vid tecken på väsentlig likviditetsminskning. Beredskapsplanen är utformad så att Banken vid ett tidigt skede kan uppmärksamma störningar på likviditeten och ta till relevanta åtgärder så att påfrestningarna på likviditeten minimeras. Beredskapsplanen ska aktiveras vid specifika händelser/nivåer som Banken definierat. Bankens styrelse äger beredskapsplanen.

Stresstester av likviditetssituationen utförs regelbundet. Utfallet jämförs med av styrelsen fastställda risklimiters.

## **8 Intern kapital- och likviditetsutvärdering, IKLU – Bankens process**

Den interna kapital- och likviditetsbedömningen av Banken sker löpande och är integrerad i den dagliga verksamheten. Banken ska ha kontroll över de risker den utsätts för, eller kan komma att utsättas för och ska säkerställa att det finns tillräckligt med kapital och likviditet för att möta dem. Det som möjliggör den kontrollen är Bankens ramverk för styrning och kontroll.

Utifrån de externa regelverken finns fastställda interna regelverk i form av policys, strategier, verksamhetsplaner, instruktioner, rutinbeskrivningar, befattningsbeskrivningar samt Bankens organisationsstruktur med delegerade beslutsmandat.

Kvartalsvis uppföljs och rapporteras kapitalbas, kapitalkrav i pelare 1 (legala krav) respektive pelare 2 (tillägg för internt bedömt kapitalbehov). Kapitalrelationen beräknas och avstäms mot styrelsens beslutade riskapitit.

Resultatet av kapitalutvärderingen diskuteras och fastställs av styrelsen med slutsatser om kapitalbehov och eventuella åtgärder i relation till Bankens riskprofil.

## **9 Deklaration**

Detta dokument är upprättat av Bankens verkställande ledning som en deklARATION att de strukturer och processer som är implementerade är adekvata och väl fungerande för att säkerställa att riskhanteringssystemet uppfyller styrelsens avsikt gällande risktolerans kopplat till affärsmodell.

Denna deklARATION har godkänts av Bankens styrelse.