

Fryksdalens  
Sparbank



---

## Information om Fryksdalens Sparbanks risker, riskhantering och kapital enligt pelare 3

## Innehållsförteckning

1. Inledning.....	2
2. Fryksdalens Sparbanks verksamhet .....	2
3. Organisation och ansvar .....	4
3.1. Huvudmän .....	4
3.2. Styrelse .....	4
3.3. Ledning .....	5
3.4. Mångfald .....	5
4. Ersättningsfrågor/-system.....	5
5. Riskstrategi och riskhantering .....	6
5.1. Riskkategorier och riskmätningmetoder .....	6
5.1.1. Strategisk risk .....	6
5.1.2. Kreditrisk .....	6
5.1.3. Operativ risk .....	6
5.1.4. Likviditetsrisk .....	7
5.1.5. Marknadsrisk .....	7
5.1.6. Hållbarhetsrisk.....	7
5.2 Riskramverk.....	7
5.2.1 Tre försvarslinjer .....	8
5.2.2 Styrelsens principer och mål för att styra och hantera risker .....	9
5.2.3 Rapportering.....	10
6. Intern kapital- och likviditetsutvärdering ( IKLU) .....	10
7. Kapitalplanering .....	10
7.1 Kapitalbas .....	10
7.2 Bankens metod.....	11
7.3 Kapitalrelation .....	12
7.4 Bruttosoliditet .....	12
8. Likviditetsplanering .....	12
8.1 Beredskapsplaner och stresstester .....	13
9. Deklaration .....	13

## 1. Inledning

Denna rapport innehåller information om Fryksdalens Sparbanks kapitaltäckning, riskhantering och likviditet 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 Sparbankens 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. Fryksdalens Sparbanks verksamhet

### **Vision**

*Att vara en självklar och självständig sparbank på en hemmamarknad som växer.*

### **Affärsidé**

*Att med kompetens och engagemang i både liv och samhällsliv, erbjuda råd och service till företag och privatpersoner med hjärtat i Fryksdalen och norra Klarälvdalen.*

Fryksdalens Sparbank är en fristående sparbank och har sitt huvudsakliga verksamhetsområde i Fryksdalen och Norra Klarälvdalen. Fryksdalens Sparbank är den enda banken i världen som har huvudkontor i Sunne och ett avdelningskontor i Sysseleback. Banken har en lång historia och fortsätter den bankrörelse som tidigare startades av Sunne sparbank 1856.



Sedan sparbanken i Sunne bildades 1856, har sparbanken arbetat för ett hållbart lokalsamhälle. Sparbanksidén är en idé om frihet, att den som sparar i större utsträckning kan välja liv och framtid. Utöver sparande är den lokala förankringen och den demokratiska uppbyggnaden utmärkande för sparbanksidén.

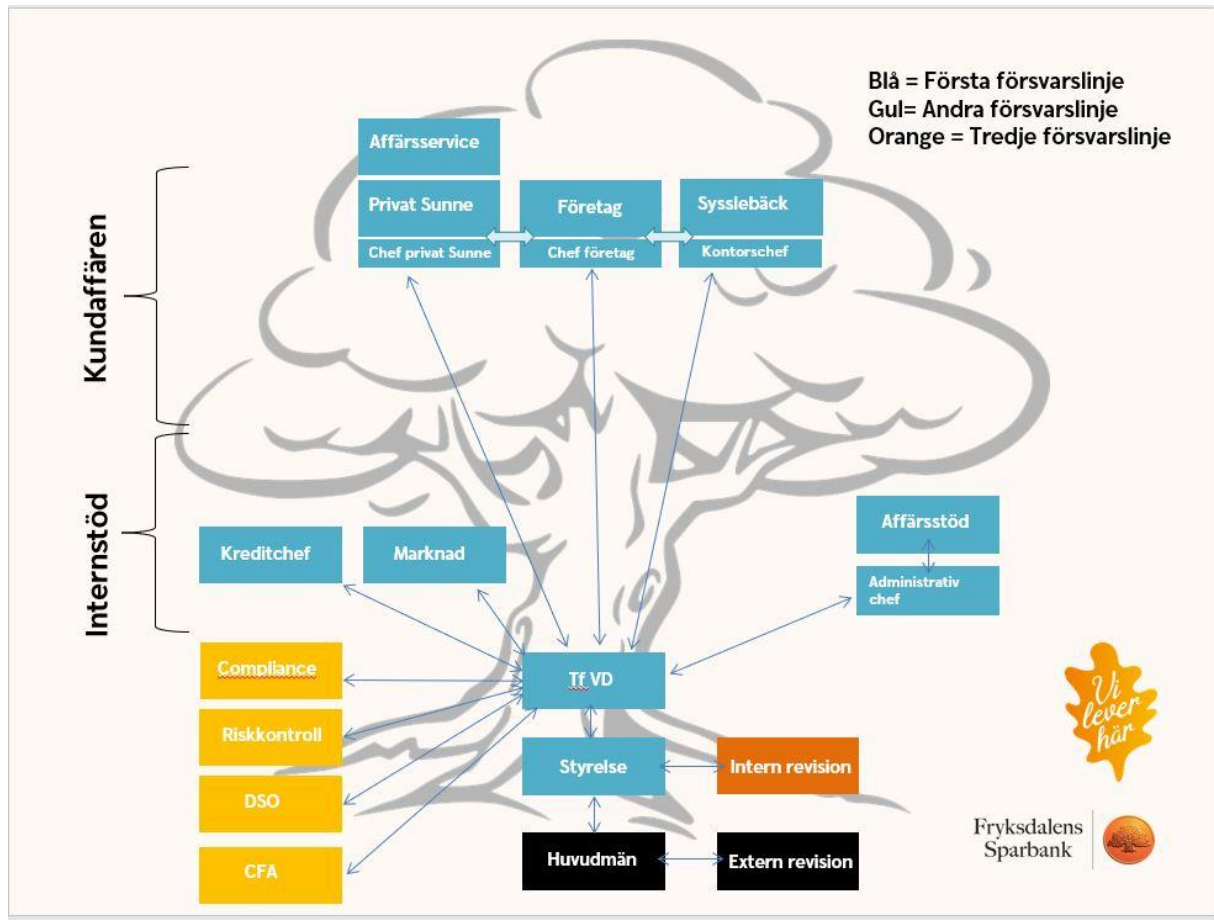
Banken erbjuder lokalproducerade banktjänster och försörjer verksamhetsområdet med kapital, kompetens och samhällsnytta till privatpersoner, föreningsliv och näringsliv. Banken är en affärsdrivande enhet fördelad på affärsområdena privat och företag. Personalstyrkan är ca 34 årsarbetare och affärsvolymen är ca 10,8 Mdkr.

Banken har en stark position på den lokala marknaden och under devisen " Vi lever här" ser banken det som en del i uppdraget som sparbank att bidra till uppbyggnad och utveckling av det lokala samhället. Bankens verksamhetsområde utgörs av kärn- hemma- och övrig marknad. Bankens kärnmarknad utgörs av Sunne kommun och här ska banken ha en dominerande ställning på marknaden. Här verkar banken som en drivkraft och utvecklar och ger tillbaka till det lokala samhället. Hemmamarknaden sträcker sig från Kil till Långflon. Här är bankens mål att ha en stark ställning och bidra med engagemang i samhället. Övrig marknad är angränsande områden där banken inte bedriver aktivt arbete, men välkomnar kunder som gillar det vi erbjuder. Bankens viktigaste uppdrag är samhällsnyttan och den utförs på flera sätt. Det grundläggande är att banken i sitt verksamhetsområde; från Kil till Långflon, driver fullskalig bankverksamhet, till nytta för näringsliv, privatpersoner och samhället i stort. Inom samma geografiska område gör banken insatser till nytta för invånare och föreningar. Inom Sunne kommun, där banken startades och kapital under lång till arbetats upp, görs ytterligare insatser för långsiktig tillväxt och attraktionskraft.

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

Det traditionella organisationsschemat har i banken vänts upp och ner och applicerats på den traditionella sparbankssymbolen; eken. Bankens organisationsschema ser ut enligt följande:



#### 3.1. Huvudmän

Huvudmännen är Fryksdalens Sparbanks högsta beslutande instans och skulle i ett privat företag motsvaras av ägarna. Fryksdalens Sparbank har 30 huvudmän som ska företräda kunderna och övervaka bankens förvaltning och utse styrelse. Detta i enlighet med bestämmelserna i sparbankslagen och sparbankens reglemente. Hälften av huvudmännen utses av kommunfullmäktige i Sunne kommun, i förhållande till mandatfördelningen i senaste kommunvalet. Den andra hälften utses av de först utsedda. Huvudmännen skall representera ett tvärsnitt av befolkningen i verksamhetsområdet och väljs för en tid av fyra år.

Det är huvudmännens uppgift att vara ytterst ansvarig för den långsiktiga utvecklingen av bankverksamheten. Deras uppdrag är helt enkelt att övervaka att styrelse och bankledning, så gott det går att bedöma, sköter sin uppgift att maximera samhällsnyttan.

#### 3.2. Styrelse

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 sju ledamöter, inklusive ordförande, VD och

personalrepresentant. Banken strävar efter att styrelsen såväl till sin helhet som individuellt, har tillräckliga kunskaper, insikt, erfarenheter och lämplighet för att uppfylla regelverkskrav på styrelseledamöter.

### **3.3. Ledning**

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 riske exponering.

### **3.4. Mångfald**

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

Valberedningen ska 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 Instruktion för valberedningen samt Policy för lämplighetsbedömning av styrelse och ledande befattningshavare. 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**

Fryksdalens Sparbank 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 tillsvidareanställda i Banken, förutom Verkställande ledning. 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 riskuppbbyggnad, kortsiktiga beslut och intressekonflikter av olika slag.

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. Bankens Riskkontrollfunktion 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 och riskmätningmetoder**

Inom Banken ska risk definieras som möjligheten till negativ avvikelse från ett förväntat ekonomiskt utfall. Varje identifierad riskkategori ska kvantifieras med en utifrån Bankens riskprofil lämplig mätmetod för hantering och kontroll av risken. För att möta såväl lagstadgade krav som interna affärs mål ska Banken använda en rad olika och kompletterade riskmått anpassade till omfattning av och komplexitet i den verksamhet som bedrivs.

De huvudsakliga risker som Bankens verksamhet är exponerade mot och vald riskmätningmetod anges nedan

Kvalitativ beskrivning av aktuella risker finns i Bankens årsredovisning.

#### **5.1.1. Strategisk risk**

Risk för förluster till följd av felriktade affärsbeslut, otillräckligt eller felaktigt genomförande av beslut eller oförmåga att reagera adekvat på förändringar i Bankens omvärld.

#### **5.1.2. Kreditrisk**

Med kreditrisk avses risken för att motpart inte fullgör sina förpliktelser mot Banken samt risken för att ställda säkerheter inte täcker Bankens fordran vid bristande betalningsförmåga hos motparten. Kreditrisk inkluderar även motpartsrisk, koncentrationsrisk och avvecklingsrisk.

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.

#### **5.1.3. Operativ risk**

Risken för förlust på grund av icke ändamålsenliga eller misslyckade interna processer, mänskliga fel och felaktiga system eller externa händelser. Denna risk inbegriper personal-, process-, IT/informationssäkerhets-, extern-, ryktes-, och legal risk.

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 Beredskaps- och Kontinuitetsplanering.

#### **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.

Målet vid hantering av likviditetsrisker är att sparbanken ska hålla så pass mycket likvida tillgångar så att behovet av likvida medel kan tillgodoses med mycket kort varsel utan att Banken drabbas av höga transaktionskostnader.

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.

#### **5.1.5. Marknadsrisk**

Marknadsrisk definieras som risken för att sparbankens resultat, eget kapital eller värde minskar på grund av förändringar i riskfaktorer på finansiella marknader. Marknadsrisk inkluderar ränterisk, valutakursrisk och aktiekursrisk.

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

#### **5.1.6. Hållbarhetsrisk**

Med hållbarhetsrisker avses miljörelaterade, sociala eller styrningsrelaterade händelser eller förhållanden som, om de förverkligas, skulle kunna ha en negativ betydande inverkan på investeringens värde. Hållbarhetsrisker är inte ett eget riskområde utan hållbarhetsrisker återfinns inom alla bankens traditionellt identifierade riskområden och ska inkluderas i respektive riskanalyser. Banken beaktar t ex hållbarhetsaspekter i kreditgivningen och utifrån Disclosureförordningen för kunders investeringar.

Bankens aktiva hållbarhetsarbete utgår från FN:s globala mål för hållbar utveckling. Bankens hållbarhetsarbete ska vara kopplad till flera av de 17 globala målen där vi som lokal sparbank kan göra skillnad.

## **5.2 Riskramverk**

Riskramverket innefattar Bankens strategi, styrande dokument i form av policys, instruktioner samt verktyg för riskhanteringsprocessen, organisation och ansvarsfördelning. Styrdokument inom just riskramverket är alla styrdokument antagna i enlighet med *Policy för intern styrning och kontroll* vilka avser hur de ovan definierade riskerna ska hanteras i verksamheten.

Med riskhantering avses allt arbete i Banken för att identifiera, mäta, styra, internt rapportera och ha kontroll över de risker som Banken är eller kan förväntas bli exponerad för.

God riskhantering kan komma till uttryck på många sätt, t ex i att analyser till grund för beslut fångar även indirekta risker, att värderingar och antaganden vilar på försvarliga säkerhetsmarginaler, att



risker prissätts försvarligt och att sparbankens kapitalsituation beaktas i varje beslut om riskexponering. Andra tecken på god riskhantering är att robusta processer tillämpas för godkännande av nya produkter och att kontrollfunktioner ges behövliga resurser.

Ändamålet med sparbankens utformning av styrdokument för riskhanteringen är att säkerställa god riskhantering.

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 (IKLU)
- 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**

I första försvarslinjen återfinns verksamheten, vilka ansvarar för att utföra det dagliga operativa arbetet. Det ligger på verksamhetens ansvar att riskexponeringen är i linje med styrelsens mål och riskaptit, att sätta pris på risken samt att rapportera risknivån till ledningen och till andra försvarslinjen. Alla inom första försvarslinjen ansvarar för att utföra detta arbete i enlighet med såväl externa som interna regelverk.

Första försvarslinjen har fullt ansvar och ägarskap över styrning, risktagande, hantering, kontroll och uppföljning, inklusive incidentrapportering. Inom ramen för första försvarslinjen ligger även ett ansvar att implementera åtgärder samt att löpande följa upp iakttagelser som rapporterats av någon av kontrollfunktionerna.

#### **5.2.1.2 Andra försvarslinjen**

I andra försvarslinjen återfinns bankens funktioner för Riskkontroll, Compliance och dataskyddsbud (DPO). DPO:s ansvar är att granska bankens arbete inom ramen för personuppgiftsområdet; GDPR.

Bankens Riskkontrollfunktion ansvarar, genom samordning och rapportering, för att ge styrelsen en samlad bild av bankens riskexponering. Detta möjliggör åtgärder och utveckling av strategier samt uppföljning av vidtagna åtgärder.

Vidare ansvarar funktionen för att bedöma om samtliga risker, som identifierats som väsentliga, mäts enligt bankens regler. Funktionen bedömer om tillräckligt med kapital avsatts för att täcka aktuella risker samt om dessa risker ryms inom den av styrelsen beslutade riskstrategin med tillhörande

riskaptiter. Funktionen bedömer vidare om Banken har en tillräcklig likviditetsreserv samt likviditetsberedskap för att möta Bankens likviditetsbehov.

Sammanställt dokument efter denna process fastställs av styrelsen. Kontroll av Bankens IKLU-process och rapportering till styrelsen ska ske av Riskkontrollfunktionen, som rapporterar eventuella brister, avvikelser eller felaktigheter, även avseende metod och verktyg till styrelsen.

Compliancefunktionen ansvarar för att regelbundet granska och utvärdera bankens interna styrning och kontroll samt regelefterlevnad och ändamålsenlighet. I ansvaret ingår att oberoende och löpande övervaka regelefterlevnaden i Banken, identifiera och bedöma compliancerisker samt bidra till att förebygga dem. Därutöver utvärderar de Bankens linje 1-kontroller och lämnar förslag till förbättringar. Granskningen sker enligt en av styrelsen fastställd plan.

Inom ramen för andra försvarslinjens uppgifter ingår att sätta standarder och metoder, stödja riskvärderingen samt aggregera och analysera utfall. Andra försvarslinjen ansvarar för att löpande rapportera verksamhetens samlade riskbild till ledning och styrelse.

### **5.2.1.3 Tredje försvarslinjen**

I tredje försvarslinjen återfinns bankens internrevisionsfunktion. Internrevisionen ansvarar för att på styrelsens uppdrag oberoende och objektivt utvärdera och bedöma effektiviteten i bankens hela ramverk för intern styrning och kontroll, samt bidra med rekommendationer och förslag till utveckling och förbättring av densamma.

Detta innefattar löpande riskbaserad översyn av hela bankens arbete kopplat till riskhantering, styrning och kontroll samt ledningsprocesser. Detta innebär utvärdering av såväl första som andra försvarslinjens arbete. Identifierade iakttagelser tillsammans med föreslagna förbättringsområden ska löpande rapporteras till den granskade enheten samt till styrelsen.

För att öka kompetensen och oberoendet har andra och tredje försvarslinjens funktioner lagts ut på extern part, genom så kallad outsourcing.

## **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 Rapportering**

Styrelsen har fastställt en särskild rapportplan som uttalar vilken omfattning av periodisk riskrapportering som ska ske till styrelse och VD. I rapportplanen anges vem eller vilken funktion som är ansvarig för att viss rapport ges, till vem eller vilken funktion som rapporten ska ges, hur ofta viss rapport ska avges samt vad de olika rapporterna ska innehålla. Varje riskrapport i sparbanken ska innehålla ett ställningstagande till om riskutvecklingen i det område som rapporten omfattar, är i linje med sparbankens riskaptit och riskstrategi.

Om händelse inträffar, som kan antas vara av principiell eller väsentlig betydelse ur risksynpunkt, ska den i vars ansvarsområde som händelsen inträffar, rapportera om händelsen till närmaste chef, utan dröjsmål. Sparbanken ska ha särskilda regler kring incidenthantering.

Sparbankens rapportplan återfinns i Styrelsens årsplan.

## **6. Intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU)**

Den interna kapital- och likviditetsutvärderingen, IKLU, är styrelsens och ledningens process för utvärdering av sparbankens kapital- och likviditetsbehov. Denna bedömning är en kvalificerad process som inkluderar styrelse och banklednings överblick, uppföljning, rapportering och intern kontroll, vilket är nödvändigt för att kunna identifiera, reducera och mäta risker, samt säkerställa att nödvändiga allokeringar är gjorda för att det interna kapitalet ska stå i adekvat proportion till sparbankens totala risk.

Arbetet med 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 dessa risker. Det som möjliggör den kontrollen är Bankens ramverk för styrning och kontroll.

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 riskaptit. Själva IKLU-dokumentet upprättas årligen eller när behov föreligger. IKLU dokumentet fastställs av styrelsen, efter granskning av Riskkontrollfunktionen och Intern revision.

## **7. 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.

### **7.1 Kapitalbas**

Enligt CRR ska kreditinstitut upprätthålla en kapitalbas som vid var 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 har sedan september 2015 hållit en kontracyklisk kapitalbuffert utöver minimikapitalkrav och kapitalkonserveringsbuffert i enlighet med FFFS 2014:33. Den av Finansinspektionens i nuläget beslutade nivån uppgår till 0 % av det riskvägda exponeringsbeloppet. Även den kontracykliska bufferten ska täckas av kärnprimärkapital.

Styrelsens riskapport fastställer att Bankens kapitaltäckningsgrad ska uppgå till minst 20 %. Per 31 december 2021 var kapitaltäckningsgraden 22,8 %.

<b>Kapitalbas</b>		
<i>TSEK</i>	<b>2021-12-31</b>	<b>2020-12-31</b>
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>		
Reservfond	475 167	441 893
Fond för verkligt värde	55 885	40 949
Balanserad vinst eller förlust	5	–
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsägbara kostnader	41 967	33 274
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>573 024</b>	<b>516 116</b>
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>		
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i vilka sparbanken har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10,00 procent)	-21 675	-11 979
Värdejustering på grund av kraven på försiktig värdering	-1 168	-964
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-22 843</b>	<b>-12 943</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>550 181</b>	<b>503 173</b>
<b>Primärkapitaltillskott</b>		
<b>Summa Primärkapital</b>	<b>550 181</b>	<b>503 173</b>
<b>Supplementärt kapital</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Kapitalbas</b>	<b>550 181</b>	<b>503 173</b>

## 7.2 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.

<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>193 133</b>	<b>8,0%</b>
Varav kreditrisk	177 760	7,4%
Varav marknadsrisk	-	0,0%
Varav operativ risk	15 373	0,6%
<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 ovan)</b>	<b>87 913</b>	<b>3,6%</b>
varav marknadsrisk	63 075	2,6%
varav pensionsrisk	-	0,0%
varav koncentrationsrisk	24 837	1,0%
varav övriga risker	-	0,0%
<b>Buffertkrav</b>	<b>60 845</b>	<b>2,5%</b>
Varav kapitalkonserveringsbuffert	60 354	2,5%
Varav instituttspecifik konkracyklisk kapitalbuffert	491	0,0%
<b>Ytterligare kapitalbaskrav, Pelare 2 vägledning (alternativt kapitalplaneringsbuffert)</b>	<b>26 506</b>	<b>1,1%</b>
<b>Kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet</b>	<b>-</b>	<b>0,0%</b>
<b>Totalt kapitalbaskrav (Summa)</b>	<b>368 396</b>	<b>15,3%</b>

Härutöver tar Banken årligen fram ett basscenario för kommande treårsperiod som utgår från Bankens affärsplan samt två stressade scenarios även dessa för en kommande treårsperiod. 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".

### 7.3 Kapitalrelation

Det totala kapitalkravet för Banken uppgick per 2021-12-31 till 193,1 Mkr. Då kapitalbasen endast består av kärnprimärkapital som vid samma tidpunkt uppgick till 550,2 Mkr ger det en kärnprimärkapitalrelation på 22,8 %.

### 7.4 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.

Aktuell bruttosoliditet per 2021-12-31 är 12,3 %.

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

## 8. 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.

Sparbanken ska långsiktigt eftersträva att relationen mellan posterna utlåning och inlåning till allmänheten hålls på en balanserad nivå. Detta är ett centralt nyckeltal i styrelsens riskstrategi att följa noga.

Banken ska endast exponeras mot måttliga likviditetsrisker. Banken har inte som målsättning att öka intäkterna genom en ökad likviditetsrisk. Som ett led i den löpande verksamheten utsätts Banken alltid för likviditetsrisker, men dessa ska alltid begränsas så att de inte riskerar Bankens möjlighet att uppfylla sina åtaganden.

Banken ska alltid ha likviditet att klara den kortsiktiga och långsiktiga krav om betalningsförmågan, även under stressade förhållanden. 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 12 % av inlåningen. 31 december 2021 uppgick den primära likviditetsreserven till 487 Mkr, vilket motsvarar 13,5 % av aktuell inlåning.

I Bankens primära likviditetsreserv ingår:

- Belåningsbara statskuldsförbindelser
- Säkerställda obligationer
- Tillgodohavanden hos andra kreditinstitut, ej tidsbundna

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

## **8.1 Beredskapsplaner och stresstester**

En viktig faktor vid hantering av likviditetsrisk är att ha en god beredskap för att snabbt stärka likviditeten. 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.

Stresstester av likviditetssituationen utförs årligen i samband med ILU. I det kortare perspektivet stresstestas likviditeten månatligen i samband med rapportering av LCR (Liquidity coverage ratio).

## **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.