

# Bjursås Sparbank

Risk och kapitalhantering enligt  
Pelare III 2021



# Innehåll

	Sidan
1. Inledning	2
2. Bjursås Sparbank	3
3. Organisation	4
4. Riskhantering	6
5. Kapitalsituation	11
6. Kapitalkrav	14
7. Regelverksförslag inom AML/CTF	15
8. Nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd	16
9. Risk i ersättningspolitik	18

# 1 Inledning

Denna rapport innehåller information om Bjursås Sparbank ("Sparbanken/Banken"), org.nr 553201-2495, kapitaltäckning, riskhantering och likviditet. Informationen ska lämnas årligen i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen) samt kompletterande förordningar och standarder, såsom Finansinspektionens föreskrift (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Rapporten avser om inget annat skrivits förhållanden per 2021-12-31.

Denna rapport är en del av kapitaltäckningsregelverket som baseras på tre pelare: Pelare 1 omfattar regler för att beräkna minimikapitalkrav, det vill säga det lägsta kapitalet en bank måste hålla för att täcka kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker.

Pelare 2 omfattar krav på att banker ska dokumentera sin interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). I bankens IKLU ska banken hänsyn tas till samtliga väsentliga risker som banken exponeras för eller kan komma att exponeras för, inte bara de som inkluderas i minimikapitalkravet enligt pelare 1, och göra en bedömning av sitt totala kapital- och likviditetsbehov. Pelare 2 är samlingsnamnet för bankernas egna kapital- och likviditetsutvärdering och Finansinspektionens översyns- och utvärderingsprocess. IKLU-processen ligger till grund för det eventuella extra kapitalpåslag banken behöver hålla i pelare 2 för de risker som inte täcks inom ramen för pelare 1.

Pelare 3 omfattar krav på offentliggörande av information om risker, riskhantering och kapitaltäckning. Denna rapport innehåller information som banken ska offentliggöra enligt pelare 3. Rapporten bör läsas tillsammans med årsredovisningen, och publiceras i samband med Årsredovisningen på Sparbankens webbplats. Detta dokument har inte varit föremål för granskning av bankens revisorer. För offentliggörande av periodisk information som lämnas oftare än årligen hänvisas till bankens kvartalsrapporter samt kvartalsvisa offentliggörande om riskhantering och kapitaltäckning.

Denna rapport publiceras på bankens hemsida i samband med att årsredovisningen offentliggörs, 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.

För händelser som sker under innevarande år och som skulle kunna ha en väsentlig inverkan på Sparbankens riskprofil hänvisas till den periodiska information Sparbanken publicerar på denna hemsida.

## 2 Bjursås Sparbank

Sparbanken har tillstånd att bedriva bankrörelse enligt 3 kap lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. Sparbanken har även tillstånd att bedriva värdepappersrörelse i enlighet med 2 kap 1 § 1, 2, och 5 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden ("LV"). Inom de ovanstående områdena så har Sparbanken en rad olika tillstånd knutet till verksamheten inom finansiella tjänster.

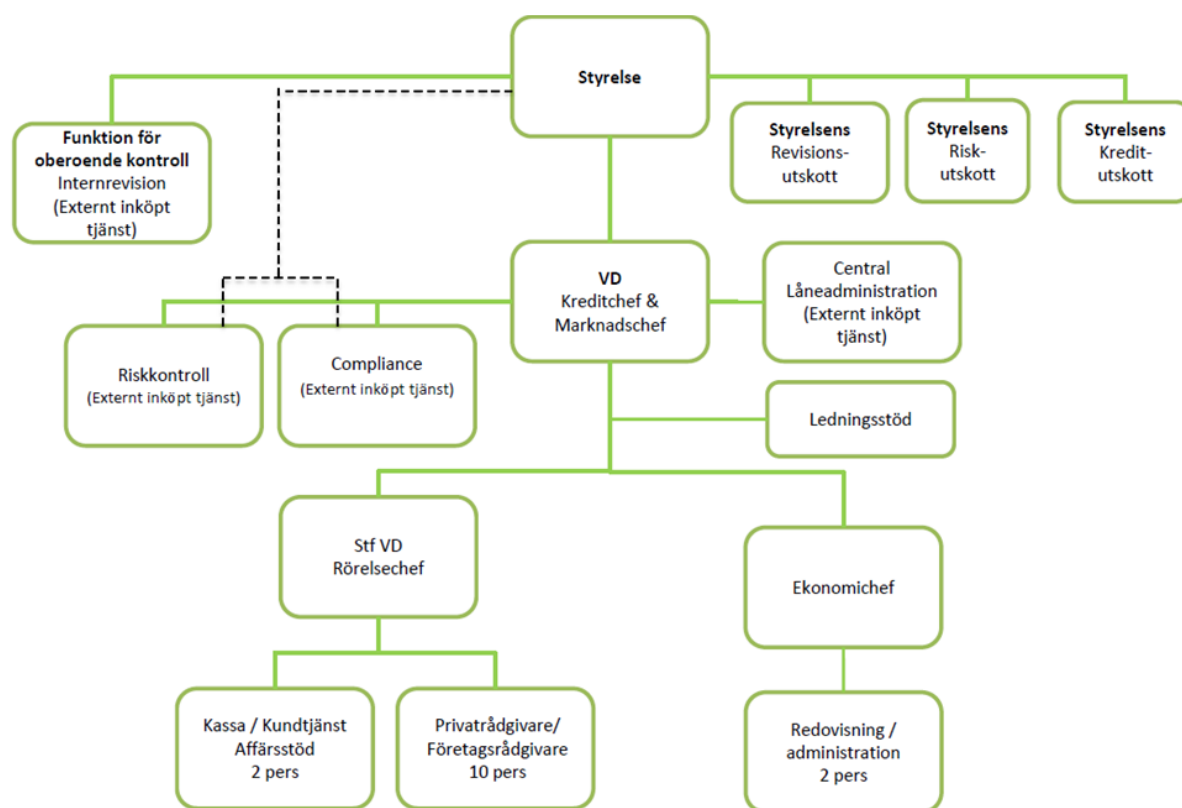
Bjursås Sparbank drivs i associationsformen sparbank, som innebär att verksamheten bedrivs inom ett avgränsat geografiskt område och utan ägare eller enskilt vinstintresse. Den vinst som uppkommer fonderas för att trygga insättarnas medel. En mindre del av vinsten kan användas till allmännyttiga eller därmed jämförliga ändamål, vars syfte är att främja utveckling i sparbankens verksamhetsområde.

Bjursås Sparbank verksamhet utgår från samma idé idag som när sparbanken bildades 1910 och vill skapa grunden för tillväxt åt alla kunder och i den bygd sparbanken verkar i. Sparbanken vill bidra till en sund och hållbar ekonomi för kunder, främja sparande, arbeta förebyggande, erbjuda rådgivning och ge förutsättningar för kunder att förstå sin ekonomi och hur den kan påverkas.

De ytterst ansvariga för sparbankens verksamhet är huvudmännen, som i Bjursås Sparbank är 24 till antalet. De fungerar som bankens ambassadörer och representerar bankens kunder. Huvudmännen ska se till att sparbanken gör så stor nytta som möjligt för både kunderna och regionen. Huvudmännen väljs enligt ett bestämt system. De väljer i sin tur sparbankens styrelse och styrelsen utser VD.



## 3 Organisation



— Ställning i org.

- - - - - Rapportering.

Organisation per 2021-12-31

### 3.1 Styrelse- och ledningsinformation

Styrelsen väljs av sparbanksstämman. Styrelsen har det yttersta ansvaret för Bankens verksamhet. Styrelsen fastställer Sparbankens verksamhetsmål och strategier, interna regler för styrning, riskhantering och kontroll. Den tillsätter, utvärderar och entledigar VD samt ser till att information som lämnas är transparent, relevant och tillförlitlig. Styrelsen väljs av sparbanksstämman på varierande mandattider. Styrelsen består av 9 ledamöter inklusive VD och 1 personalrepresentant. Ytterligare information om styrelseledamöterna såsom kunskaper och erfarenheter finns tillgängligt på Bankens hemsida.

Sparbankens operativa ledning, ledningsgruppen, utgörs av VD, rörelsechef (vVD) och Ekonomichef.

## 3.2 Mångfald, lämplighet och rekrytering.

Sparbanken ser klara fördelar med att ha en styrelse med en uppsättning av olika relevanta kunskaps- och erfarenhetsområden i styrelsen som grupp.

Bankens valberedning ska mot bakgrund av ovan och med beaktande av omdöme, anseende och erfarenhet, när den föreslår ledamöter beakta en bred uppsättning egenskaper och, om möjligt, balansera dessa på lämpligt sätt.

Valberedningen genomlyser styrelsens sammansättning och rekommenderar nya styrelseledamöter. Vid granskning av styrelsens sammansättning beaktar valberedningen exempelvis aspekter som kompetens, regional kunskap och kännedom, branscherfarenhet, utbildning, geografiskt ursprung samt kön och ålder. Valberedningen fastställer årligen mål för att uppnå mångfald i styrelsen och efterleva kraven i Sparbankens Policy för styrelsens och ledningens lämplighet och mångfald

## 3.3 Riskutskott

Bankens styrelse har utsett ett Riskutskott vars syfte är att främja en effektiv riskhantering. Utskottet har en beredande funktion med ansvar att följa upp eventuella brister i organisation och rutiner utifrån riskhantering, styrning och kontroll. Utskottet bereder styrelsens policy och styrdokument. Detta innefattar styrdokument avseende Bankens riskaptit, risklimiter samt riskhantering. Dessutom bereder utskottet den interna kapitalutvärderingen samt kontrollrapporter från Riskkontroll- och Compliancefunktionen.

## 3.4 Revisionsutskott

Syftet med revisionsutskottet är att det ska utgöra beredande organ för styrelsen angående frågor kring intern och extern revision. Utskottet ska övervaka uppföljningen och åtgärder med anledning av revisionsrapporterna samt rapportera utfallet till styrelsen. Därtill sker en uppföljning av tillförlitligheten och effektiviteten i den finansiella rapporteringen samt att internrevisionens arbete bedrivs enligt fastställd revisionsplan.

## 3.5 Kreditutskott

Styrelsens kreditutskott har styrelsens mandat att fatta kreditbeslut vid brådskande kreditärenden mellan styrelsemöten.

## 3.6 Ersättningsutskott

Styrelsen har inrättat ett Ersättningsutskott där den huvudsakliga uppgiften är att bereda och bistå styrelsen i arbetet att besluta om ersättningssystem till medarbetare samt följa upp densamma. Utskottet gör en riskbedömning och bereder frågor avseende ersättning till verkställande ledning och ansvariga för kontrollfunktioner när så är tillämpligt. I utskottet ingår inte någon styrelseledamot som också är anställd i sparbanken.

## 4 Riskhantering

I Sparbankens verksamhet uppstår olika typer av finansiella risker som kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har Sparbankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen och riskhanteringen i Sparbanken, fastställt policyer och instruktioner för kreditgivning och den övriga verksamheten. Styrelsen har i särskild instruktion inom vissa ramar delegerat ansvaret till olika andra funktioner. Dessa i sin tur rapporterar regelbundet till styrelsen.

Sparbankens riskhantering syftar till att identifiera och analysera de risker som Banken har i sin verksamhet och att för dessa sätta lämpliga begränsningar i form av riskaptit och risklimiter samt försäkra att det finns kontroller på plats. Riskerna bevakas och kontroller görs löpande att limiter inte bryts. Policyer inom området utvärderas och uppdateras regelbundet.

### 4.1 Riskhanteringssystem

Sparbankens riskhanteringssystem möjliggör en kontinuerlig utvärdering av de risker som verksamheten är förknippad med. Det upprättade riskhanteringssystemet är en integrerad del av Sparbankens beslutsprocesser och bidrar till att målen för verksamheten kan uppnås inom beslutad riskaptit.

Riskhanteringssystemet i Sparbanken innefattar de strategier, processer och rapporteringsrutiner som är nödvändiga för att fortlöpande kunna identifiera, mäta, hantera, kontrollera och rapportera de risker verksamheten är, eller kan bli, exponerad mot.

De huvudsakliga beståndsdelarna i Sparbankens riskhanteringssystem är:

- Organisation och ansvarsfördelning
- Ersättningssystem
- Riskstrategi
- Riskaptit och risklimit
- Definierad process för riskhantering
- Beslutade metoder för att mäta risker
- Process för intern kapital- och likviditetsutvärdering
- Funktion för oberoende riskkontroll
- Rapporteringsrutiner
- Godkännandeprocess för nya och/eller ändrade produkter, tjänster och marknader (NPAP)

Riskhanteringssystemet omfattar både de risker som ska täckas av de legala kapitalkraven och andra väsentliga risker som verksamheten för med sig. Riskhanteringssystemet utvärderas och uppdateras regelbundet för att säkerställa att varje del är relevant, korrekt och att de speglar gällande regelverk, praxis och förväntningar från Bankens intressenter. Genom kompetenssäkring och tydliga processer skapas förutsättningar för en stabil riskkontroll och riskhantering där varje anställd har tydliga befogenheter, ansvar och förstår sin roll i processen.

## 4.2 Riskstrategi

Sparbankens verksamhet bedrivs så att riskprofilen vid var tidpunkt är anpassad till Bankens kapacitet att bära risk inom fastställd riskaptit samt verksamhetsmål. En grundläggande förutsättning i Sparbankens riskstrategi är därför att verksamhetsplanen tar utgångspunkt i och utvärderas gentemot fastställda riskaptiter och limiter.

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

Med riskbärande kapacitet avses förmågan att möta förluster som uppstår med i första hand Sparbankens löpande intjäning och i andra hand genom nyttjande av Bankens kapitalbas. Utgångspunkten är att Bankens förväntade förluster ska bäras av löpande intjäning medan oförväntade förluster ska täckas genom nyttjande av Bankens kapitalbas i den mån de inte täcks av löpande intjäning. Sparbankens utveckling på likviditet följs löpande och en likviditetsreserv ska hållas med hänsyn till att innehaven ska vara likvida, även i ett stressat scenario. En beredskapsplan finns som löpande uppdateras och som inbegriper en intern 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.

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

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

I enlighet med gällande regelverk, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:1) om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut och CRR/CRD IV, ska ett institut ha en återhämtningsplan. Planen ska beskriva vilka åtgärder institut kan vidta för att återställa sin finansiella ställning vid en kraftig försämring. Banken har sedan 2014 i enlighet med regelverken årligen upprättat en sådan plan. Detta arbete belyser en viktig del av Bankens riskstrategi. Sparbanken har erhållit beslut från finansinspektionen att Banken kan tillämpa förenklad återhämtningsplan enligt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2016:6) om återhämtningsplaner, koncernåterhämtningsplaner och avtal om finansiellt stöd inom koncerner.



## 4.3 Tre försvarslinjer

Sparbanken är organiserad utifrån principen om de tre försvarslinjerna vilket utgör utgångspunkten för fördelning av ansvar kopplat till intern styrning, riskhantering och kontroll i banken.

Första försvarslinjen utgörs av den operativa verksamheten. Andra och tredje försvarslinjen utgör kontrollfunktioner och är oberoende, såväl från verksamheten som från varandra. Andra försvarslinjen är organisatoriskt placerad under VD, men rapporterar direkt såväl till ledning som till styrelse. Den tredje försvarslinjen är direkt placerad under Bankens styrelse. Varje kontrollfunktionens arbete regleras av separata interna regler.

### Första försvarslinjen

I första försvarslinjen återfinns verksamheten som ansvarar för att utföra det dagliga operativa arbetet. Det ligger på verksamhetens ansvar att ta risker som ligger i linje med styrelsens verksamhetsmål och riskaptit, att sätta pris på risken samt att rapportera 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 äger styrning, risktagande, kontroll och uppföljning, inklusive incidentrapportering. Inom ramen för första försvarslinjens ansvar ligger även ett ansvar att åtgärda samt att löpande följa upp observationer som rapporterats av någon av kontrollfunktionerna.

### Andra försvarslinjen

I andra försvarslinjen återfinns Bankens Riskkontrollfunktion och Compliancefunktion som är utlagda på extern part. Dessa funktioner stödjer och kontrollerar första linjens arbete med riskhantering och regelefterlevnad. Riskkontrollfunktionen kontrollerar att det finns en riskmedvetenhet och acceptans för att hantera risker dagligen. Compliance stöttar affärsverksamhetens arbete med att förebygga, upptäcka och hantera de risker som bristande efterlevnad av regelverken kan medföra. Compliancefunktionens uppdrag är också att bistå verksamheten med utbildning och information och följa upp hur identifierade överträdelser hanteras. Funktionerna stödjer verksamheten i arbetet med att utforma rutiner, system och verktyg som krävs för att upprätthålla den löpande hanteringen av risker och regelefterlevnad.

### Tredje försvarslinjen

I tredje försvarslinjen återfinns Bankens funktion för internrevision. Internrevisionen ansvarar för att på styrelsens uppdrag, oberoende och objektivt, utvärdera och bedöma effektiviteten i Bankens hela ramverk för intern styrning och kontroll, samt komma med rekommendationer och förslag till utveckling och förbättring av densamma. Detta innefattar löpande riskbaserade översyner 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 styrelse och VD.

## 4.4 Styrelsens riktlinjer 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 riskhållning ska finnas hos alla i Banken. En tydlig riskhållning skapas genom en gemensam värdegrund, adekvata mätmetoder, effektiv riskhantering men framför allt genom att agera med gott omdöme hos alla medarbetare och chefer.
- Varje medarbetare ska vara medvetna om och förstå de risker som är förknippade med den egna verksamheten.
- Det ska finnas dokumenterade interna rutiner och kontrollsystem, som även tydliggör ansvar och befogenheter.
- Sparbanken ska ha adekvata rutiner för att bedöma och minimera riskerna med att införa nya produkter och tjänster men även väsentligt förändrade sådana. Processen ska även appliceras på större förändringar av organisationen eller verksamheten. Processen syftar till att bedöma och utvärdera nytillkommande risker mot Bankens riskaptit och vid väsentlig påverkan på riskprofilen ska den interna kapital- och likviditetsutvärderingen uppdateras.
- Mätmetoder och systemstöd ska vara anpassade till verksamhetens behov, komplexitet och storlek.
- Alla väsentliga risker ska identifieras, kvantifieras, analyseras och rapporteras. Risker som banken inte kan få lämplig avkastning på ska minimeras.
- Incidenthantering ska vara väl fungerande och heltäckande enligt en dokumenterad process.
- För att uppnå önskad kvalitet och effektivitet inom både affärs- och kontrollaktiviteter ska det finnas tillräckliga resurser och kompetens.
- Det ska finnas en väl dokumenterad och kommunicerad kontinuitetshantering inkluderande beredskaps-, kontinuitets- och återställningsplaner.
- Funktionen för riskkontroll ska vara oberoende och ansvar för att löpande identifiera och följa upp de risker som Sparbanken är eller kan komma att exponeras mot.

## 4.5 Riskkontrollfunktionen i organisationen

Funktionen för riskkontroll är utlokaliserad på extern part. Funktionen är oberoende i förhållande till Bankens operativa affärsverksamhet. Funktionen är direkt underställd VD och rapporterar direkt till styrelsen.

## 4.6 Rapportering

Funktionen för riskkontroll rapporterar regelbundet sina iakttagelser och rekommendationer till styrelse, VD och övrig ledning. Funktionen lämnar en skriftlig riskrapport vid minst fyra ordinarie styrelsemöten per år. Risktagare och riskägare inom verksamheten informerar Riskkontrollfunktionen i sådana fall då det skett väsentliga avvikelser eller i övrigt händelser som kan innebära en förhöjd risk eller kostnad.

## 4.7 Deklaration

Styrelsen har beslutat att deklarerat följande om riskhanteringssystemet: Banken har ett tillfredsställande riskhanteringssystem, vars struktur och processer är ändamålsenliga i förhållande till bankens affärsstrategi, riskprofil och styrelsens övergripande riskstrategi, vilket redovisas ovan i avsnitt 4.2.

## 4.8 Riskförklaring

Styrelsen lämnar följande riskförklaring:

Sparbankens riskaptit utgår från de långsiktiga strategiska målen, avkastningskrav och den risk som kan accepteras för att uppnå detta. Verksamheten ska bedrivas på ett sätt som gör att Banken kan utvecklas och vara en långsiktigt relevant aktör i enlighet med vald affärsmodell samt ha tillräcklig ekonomisk styrka för att kunna göra egna val i strategiska utvecklingsfrågor.

Sparbankens risktagande ska vara kontrollerat och balanserat mot affärs- och kapitalmål. I syfte att begränsa Sparbankens riskprofil har styrelsen fastställt limiter för de väsentliga riskerna som Sparbanken identifierat att verksamheten är exponerat mot. Huvudinriktningen är att beslutade limiter ska vara tillämpliga i den dagliga verksamheten och styra direkt mot riskaptiten eller krävas av legala skäl.

Sparbankens kapital är avgörande för Sparbankens utveckling och existens. Sparbankens eget kapital kan mätas på flera sätt bland annat som totalt eget kapital och kapitalbas. Även om hela det totala egna kapitalet är det som skyddar i händelse av förluster så är det i första hand den av regelverken definierade kapitalbasen som följs för att visa Bankens möjligheter att absorbera förluster. Sparbankens styrelse har därför fastställt att Sparbankens Kärnprimärkapitalrelation minst ska överstiga bankens kapitalkrav enligt Pelare 1, Pelare 2 och maximala buffertkrav med 19 procentenheter. Per 2021-12-31 uppgår bankens totala kapitalrelation till 22,72 %, vilket innebär att kapitalnivån överstiger kapitalkrav inklusive buffertkrav och pelare 2-krav med 3,72 procentenheter.

Bruttosoliditeten uppgår till 8,84 %. Bankens likviditetssituation är mycket god och överstiger med marginal de limiter som fastställts. Exempelvis uppgår LCR till 293 % samt NFSR till 154 %. Bankens riskprofil samverkar med affärsstrategin, och håller sig inom den riskaptit som fastställs av styrelsen. Bankens riskhantering säkerställer därmed att bankens riskprofil håller sig inom de ramar som styrelsen har beslutat för verksamheten.

## 5 Kapitalsituation

Sparbanken har beräknat minimikapitalkrav enligt tillsynsmyndigheten samt svenska föreskrifter (FFFS 2014:12), lagen (2014:966) om kapitalbuffertar samt annan relevant vägledning.

Kapitalkrav beräknas för de risker som sparbanken har, såsom kreditrisk, marknadsrisk, operativ risk och). Sparbanken tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kreditrisk. Operativ risk beräknas enligt basmetoden. Sparbanken har inget handelslager och därmed sker ingen beräkning eller avsättning för detta.

Förutom minimikrav på kapital enligt pelare 1 genomför sparbanken en intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). Denna regleras i Pelare 2 enligt lagen (2004:297) om bank och finansieringsrörelse, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar och förordning (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar. Förutom bankens egen interna kapital- och likviditetsutvärdering omfattar denna del även Finansinspektionens utvärderingsprocess. FI gör i denna en individuell bedömning av varje banks kapitalbehov.

Sparbanken utför minst årligen, eller vid behov, en intern kapital- och likviditetsutvärdering ("IKLU") vilken består av en omfattande bedömning av Sparbankens samtliga risker och kapitalbehovet för dessa samt likviditetsutvärdering med scenarioanalyser. IKLU-processen säkerställer att Sparbanken har tillräckligt med kapital även för mer oförutsedda risker genom att ha en tillräckligt stor kapitalbas samt en tillräckligt stor likviditetsbuffert.

Processen har ett särskilt fokus på de risker som inte kapitaltäcks i Pelare I och är ett verktyg som säkerställer att banken på ett tydligt och adekvat sätt identifierar, värderar och hanterar alla väsentliga risker banken är exponerad för samt gör en bedömning av det interna kapitalbehovet i relation till detta. Kapitalutvärderingen ska utmynna i en detaljerad redogörelse av kapitalsituationen inklusive en beskrivning av Sparbankens aktuella riskprofil och riskprofilen tre år framåt.

Utöver en redogörelse för Sparbankens nuvarande ekonomiska ställning ska minst tre framtida scenarier, varav två stressade, beräknas. För varje scenario simuleras resultat- och balansräkningen i syfte att analysera utveckling av Sparbankens egna kapital samt hur stor kapitalbuffert som är nödvändig för att skydda Sparbanken mot förluster som äventyrar det legala kapitalkravet och Sparbankens existens.

Utgångspunkten är ett sannolikt basscenario. När basscenarioet utformas så tas hänsyn till den strategiska planeringen, exempelvis prognostiserade affärsvolymerna eller förändrade strategier inom de kommande tre åren.

Därutöver ska minst två stressade scenarier beräknas. Ett som återger en normal lågkonjunktur, där det första året är det värsta, samt ett scenario med svår men möjlig stress (minst 3 år på 100). Den svåra stressen ska vara så utformad att den påverkar Sparbanken allvarligt och innehåller antaganden för hur de ogynnsamma ekonomiska förhållandena påverkar Sparbankens affärsvolymerna. Scenarierna ska uppdateras årligen eller oftare vid behov.

Dessutom redogörs för vilka metoder Sparbanken använder för att mäta och hantera risker, risklimiterna och bedömningen 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 likviditetsbehov.

Sparbankens VD är ansvarig för IKLU processen och Ekonomichef ansvarar för att tillhandahålla modeller och underlag. IKLU:n fastställs av styrelsen.

De risker som identifieras inom ramen för pelare 2 ska täckas åtminstone till 75 % av kärnprimärkapital. Bankens kapitalbas består i sin helhet av kärnprimärkapital och därmed täcks av bankens pelare 2-risker till 100 % av kärnprimärkapital.

Enligt CRR/CRD IV och lagarna 2014:966, 2014:968 och förordning 2014:993 ska Finansinspektion utföra, med viss regelbundenhet, en egen översyn- och utvärderingsprocess (ÖUP) av Banken inkluderande stresstester av kapital och likviditet. Finansinspektionen har under 2021 inte genomfört någon översyn och utvärdering (s.k. ÖUP enligt lagen om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag) av banken.

I tillägg till minimikapitalkraven ska kreditinstitut hålla en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent av det riskvägda exponeringsbeloppet. Sparbanken håller en kontracyklisk kapitalbuffert utöver minimikapitalkrav och kapitalkonserveringsbuffert om mellan 0 och 2,5 procent i enlighet med Lag (2014:966). Sedan mars 2020 har kapitalkravet på kontracyklisk buffert sänkts från 2,5 % till 0 %. Båda buffertarna skall till 100 procent täckas av kärnprimärkapital. Kapitalbasen uppgick per 2021-12-31 till 178 361 tkr bestående enbart av kärnprimärkapital.

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. Genom att måttet inte tar hänsyn vare sig till vem eller vad man lånar ut, kommer det i praktiken att fungera som en säkerhetsspärr. Detta sätter ett tak för hur mycket ett institut får belåna sig, d v s finansiera sina tillgångar med skuld (t. ex. obligationslån eller insättningar från allmänheten) i stället för Eget Kapital, även i de fall där verksamheten anses vara av låg risk. Det fastställda kravet för Bruttosoliditet uppgår till 3 % av kärnprimärkapitalet. Bankens bruttosoliditet per 2021-12-31 är 8,84 %.

Se tabeller nedan för kapitalbas, kapitalkrav, kapitalbuffertar samt internt bedömt kapitalbehov.

TSEK	2021-12-31	2021-06-30	2020-12-31
<b>Tillgänglig kapitalbas (belopp)</b>			
Kärnprimärkapital	178 361	165 096	165 041
Primärkapital	178 361	165 096	165 041
Totalt kapital	178 361	165 096	165 041
<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>			
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	785 048	777 224	791 497
<b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>			
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	22,72%	21,24%	20,85%
Primärkapitalrelation (i %)	22,72%	21,24%	20,85%
Total kapitalrelation (i %)	22,72%	21,24%	20,85%
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>			
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)			
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)			
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)			
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8,00%	8,00%	8,00%
<b>Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>			
Kapitalkonservationsbuffert (i %)	2,50%	2,50%	2,50%
Konservationsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	0,00%	0,00%	0,00%
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)			
Kombinerat buffertkrav (i %)	2,50%	2,50%	2,50%
Samlade kapitalkrav (i %)	10,50%	10,50%	10,50%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	14,72%	13,40%	13,24%
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>			
Totalt exponeringsmått	2 018 596	1 814 460	1 715 565
Bruttosoliditetsgrad (i %)	8,84%	9,10%	9,62%
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmålet)</b>			
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)			
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)			
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3,00%	3,00%	
<b>Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmålet)</b>			
Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)			
Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,00%	3,00%	
<b>Likviditetstäckningskvot</b>			
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	102 034	102 108	69 445
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	139 349	127 932	127 803
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	104 511	95 949	95 852
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	34 837	31 983	31 951
Likviditetstäckningskvot (i %)	293%	319%	217%
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>			
Total tillgänglig stabil finansiering	3 636 720	3 452 174	1 609 541
Totalt behov av stabil finansiering	2 365 546	2 225 338	1 314 257
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	154%	155%	122%

#### Totalt kapitalbaskrav

TSEK	Kapitalbaskrav	Kapitalkrav/ total REA
Kapitalbaskrav i Pelare 1 exklusive buffertkrav	62 804	8,00%
Kapitalbaskrav för andra risker än låg bruttosoliditet (Ålagt Pelare 2 krav)		
Kapitalbaskrav för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2 (alternativt till ålagt Pelare 2 krav ovan)	30 026	3,82%
Buffertkrav	19 626	2,50%
Ytterligare kapitalbaskrav, Pelare 2 vägledning (alternativt kapitalplaneringsbuffert)		
Kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet		
<b>Totalt kapitalbaskrav (Summa)</b>	<b>112 456</b>	<b>14,32%</b>

## 6 Kapitalkrav

### 6.1 Inledning

I detta avsnitt redovisas bankens kapitalkrav enligt pelare 1, pelare 2 samt buffertkrav.

### 6.2 Minimikapitalkrav

Sparbanken tillämpar schablonmetoden för kreditrisk. För operativa risker använder banken basmetoden.

Fördelningen av kapitalkrav i pelare 1 se tabell ovan.

	2021-12-31	Riskvägt belopp exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Stat & Centralbank		93	7
Kommuner		0	0
Institut		26 162	2 093
Företag		23 565	1 885
Hushåll		312 174	24 974
Säkrad genom panträtt i fastighet		310 919	24 874
Fallerade exponeringar		435	35
Säkerställda obligationer		409	33
Aktie exponeringar		18 282	1 463
Övriga exponeringar		22 833	1 827
Kreditvärderings-justeringsrisk CVA		0	0
Operativ risk		70 176	5 614
<b>Totalt alla risker</b>		<b>785 048</b>	<b>62 804</b>

	2020-12-31	Riskvägt belopp exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Stat & Centralbank		50	4
Kommuner		0	0
Institut		27 369	2 190
Företag		33 561	2 685
Hushåll		368 419	29 474
Säkrad genom panträtt i fastighet		256 404	20 512
Fallerade exponeringar		694	56
Säkerställda obligationer		409	33
Aktie exponeringar		16 924	1 354
Övriga exponeringar		22 551	1 804
<b>Kreditrisk Schablon</b>		<b>726 381</b>	<b>58 110</b>
Kreditvärderings-justeringsrisk CVA		0	0
Operativ risk		65 116	5 209
<b>Totalt alla risker</b>		<b>791 497</b>	<b>63 320</b>

### 6.3 Kapitalkrav i pelare 2

Inom pelare 2 inkluderas bankens krav framför allt kopplat till kreditrelaterad koncentrationsrisk, ränterisk i bankboken och kreditspreadrisk. Beskrivning av bankens metod för bedömning av det interna kapitalet framgår av avsnittet 5, Kapitalsituationen, ovan.

## 6.4 Kontracykliska kapitalbuffertar

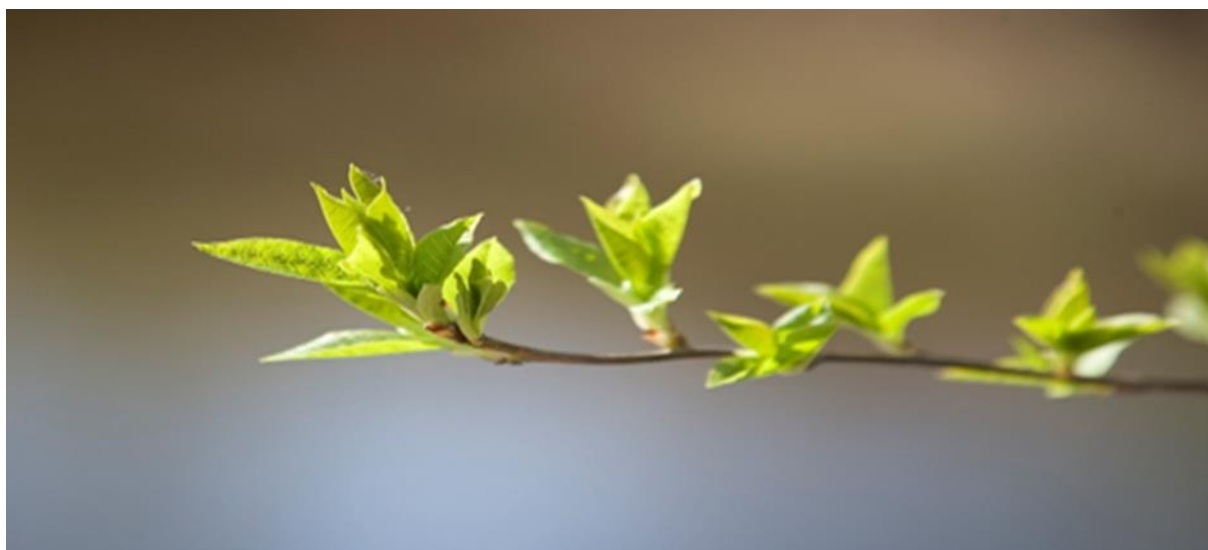
Bankens kombinerade buffertkrav uppgick per 2021-12-31 till 0,00 % (2,50 %). Bankens riskvägda exponeringsbelopp är exponerat inom Sverige.

# 7 Regelverksförslag inom AML/CTF

Under mitten av 2021 lade EU-kommissionen fram ett nytt så kallat AML-paket, innefattande förslag på fyra nya rättsakter som samspelar med varandra. Syftet är att förbättra EU:s system för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. Ett av förslagen på ny rättsakt är förordning av åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för ML/TF (AML-förordningen), vilket får en direkt påverkan av bankens AML-arbete och AML-organisation om den blir antagen. Förslaget är att förordningen skall ersätta stora delar av det fjärde penningtvättsdirektivet (AMLD4) och därutöver utökas med fler och mer detaljerade regler inom till exempel kundkännedom. Syftet med att införa en förordning i stället för ett direktiv är att harmonisera AML-regleringen inom EU.

Därmed täcker AML-förordningen i stort in det som tidigare har angetts i AMLD4, men reglerna blir mer detaljerade och utvidgas i viss mån, vilket kan medföra behov av justeringar och adderande av ytterligare resurser till bankens befintliga AML-arbete.

Utöver det AML-paket som EU-kommissionen lade fram har EBA presenterat ett utkast på förslag till riktlinjer som avser den roll som i befintlig svensk rätt kallas Centralt funktionsansvarig (CFA). Riktlinjerna, Guidelines on AML/CFT Compliance Officers, har varit ute på konsultation under hösten 2021. I förslaget till riktlinjer framgår möjligheter till att utkontraktera CFA-funktionen, en funktion som i dagsläget, enligt FFFS 2017:11, ska vara placerad inom banken. För det fall riktlinjerna antas i enlighet med nuvarande förslag samt att svensk rätt tillåter det, kommer banken ha möjlighet att utkontraktera merparten av uppgifterna som idag ankommer CFA om så önskas. Likt förslaget med AML-förordningen ovan får detta en påverkan på resursfördelningen i banken och bankens AML-organisation.





## 8 Nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd.

En nödlidande exponering är en fordran som det är osannolikt att Banken erhåller återbetalning för enligt överenskommelse eller att det finns en risk att Banken inte erhåller full återbetalning. Ett fallerat lån är ett nödlidande lån. Exponeringar med anstånd är en fordran där de kontraktuella villkoren har ändrats, och att Banken genomfört anståndsåtgärder, lättnader i kreditvillkoren, på grund av låntagarens betalningssvårigheter. Syftet med anståndsåtgärderna är att möjliggöra för låntagaren att återbetala lånet i sin helhet. Exempel på anståndsåtgärder är amorteringsbefrielse eller förmånliga förändringar i räntevillkor. Banken har en hög kvalitet i sin kreditportfölj med en andel av nödlidande exponeringar lägre än 1 %. Tabellerna nedan visar en översikt av Bankens exponeringar med anstånd och nödlidande exponeringar. Tabellerna är i enlighet med EBA's riktlinjer 2018/10.

Kreditkvalitet på presterande och nödlidande exponeringar efter antal dagar med försenad betalning per 2021-12-31

	Bruttovärde/nominellt värde											
	Presterande exponeringar			Nödlidande exponeringar								
	Har inte förfallit eller har förfallit ≤ 30 dagar	Har förfallit > 30 dagar ≤ 90 dagar		Förmodas inte bli betalda som inte är förfallna ≤ 90 dagar	Har förfallit > 90 dagar ≤ 180 dagar	Har förfallit > 180 dagar ≤ 1 år	Har förfallit > 1 år ≤ 2 år	Har förfallit > 2 år ≤ 5 år	Har förfallit > 5 år ≤ 7 år	Har förfallit > 7 år	Varav fallerade	
<b>Lån och förskott</b>	<b>1 446 719</b>	<b>1 446 643</b>	<b>76</b>	<b>786</b>	<b>516</b>	<b>141</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>129</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>786</b>
Centralbanker	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Offentlig sektor	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditinstitut	125 948	125 948	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Andra finansiella företag	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Icke-finansiella företag	408 137	408 061	76	607	516	0	0	0	92	0	0	607
<i>Varav små och medelstora företag (SMF)</i>	<i>8 649</i>	<i>8 649</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Hushåll	912 634	912 634	0	179	0	141	2	0	37	0	0	179
<b>Räntebärande värdepapper</b>	<b>121 585</b>	<b>121 585</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Centralbanker	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Offentlig sektor	97 316	97 316	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditinstitut	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Andra finansiella företag	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Icke-finansiella företag	24 269	24 269	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Exponeringar utanför balansräkningen</b>	<b>193 293</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>55</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Centralbanker	0			0								0
Offentlig sektor				0								0
Kreditinstitut	0			0								0
Andra finansiella företag	0			0								0
Icke-finansiella företag	40 268			55								0
Hushåll	153 025			0								0
<b>Summa</b>	<b>1 761 597</b>	<b>1 568 228</b>	<b>76</b>	<b>841</b>	<b>516</b>	<b>141</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>129</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>786</b>

## Kreditkvalitet på presterande och nödlidande exponeringar efter antal dagar med försenad betalning per 2020-12-31

	Bruttovärde/nominellt värde											
	Presteraende exponeringar			Nödlidande exponeringar								
	Har inte förfallit eller har förfallit ≤ 30 dagar	Har förfallit > 30 dagar ≤ 90 dagar		Förmodas inte bli betalda som inte är förfallna eller förfallna ≤ 90 dagar	Har förfallit > 90 dagar ≤ 180 dagar	Har förfallit > 180 dagar ≤ 1 år	Har förfallit > 1 år ≤ 2 år	Har förfallit > 2 år ≤ 5 år	Har förfallit > 5 år ≤ 7 år	Har förfallit > 7 år	Varav fallerade	
<b>Lån och förskott</b>	<b>1 350 142</b>	<b>1 349 116</b>	<b>1 026</b>	<b>6 902</b>	<b>6 149</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>401</b>	<b>171</b>	<b>181</b>	<b>0</b>	<b>4 336</b>
Centralbanker	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Offentlig sektor	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditinstitut	106 528	106 528	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Andra finansiella företag	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Icke-finansiella företag	382 777	381 751	1 026	6 501	6 125	0	0	96	99	181	0	3 959
Varav små och medelstora företag (SMF)	6 745	6 745	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hushåll	860 837	860 837	0	401	24	0	0	305	72			377
<b>Räntebärande värdepapper</b>	<b>82 827</b>	<b>82 827</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Centralbanker	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Offentlig sektor	64 546	64 546	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditinstitut	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Andra finansiella företag	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Icke-finansiella företag	18 281	18 281	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Exponeringar utanför balansräkningen</b>	<b>196 915</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>78</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Centralbanker	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Offentlig sektor	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditinstitut	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Andra finansiella företag	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Icke-finansiella företag	53 794	0	0	78	0	0	0	0	0	0	0	0
Hushåll	143 121	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Summa</b>	<b>1 629 884</b>	<b>1 431 943</b>	<b>1 026</b>	<b>6 980</b>	<b>6 149</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>401</b>	<b>171</b>	<b>181</b>	<b>0</b>	<b>4 336</b>

## Presteraende och nödlidande exponeringar och relaterade avsättningar per 2021-12-31

	Bruttovärde/nominellt värde											Akumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar			Akumulerad partuell bortskrivning	Säkerheter och mottagna finansiella garantier	
	Presteraende exponeringar			Nödlidande exponeringar			Presteraende exponeringar – ackumulerade nedskrivningar och avsättningar			Nödlidande exponering – ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde		För presterande exponeringar	Varav nödlidande exponeringar				
	Varav stadie 1	Varav stadie 2	Varav stadie 3	Varav stadie 1	Varav stadie 2	Varav stadie 3	Varav stadie 1	Varav stadie 2	Varav stadie 3	Varav stadie 1	Varav stadie 2			Varav stadie 3			
<b>Lån och förskott</b>	<b>1 446 719</b>	<b>1 356 200</b>	<b>90 519</b>	<b>786</b>	<b>0</b>	<b>786</b>	<b>1 143</b>	<b>424</b>	<b>718</b>	<b>407</b>	<b>0</b>	<b>407</b>	<b>0</b>	<b>1 261 876</b>	<b>557</b>		
Centralbanker	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Offentlig sektor	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Kreditinstitut	125 948	125 948	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Andra finansiella företag	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Icke-finansiella företag	408 137	371 550	36 587	607	0	607	592	259	332	275	0	275	0	402 233	557		
Varav små och medelstora företag (SMF)	8 649	8 441	208	0	0	0	16	9	7	0	0	0	0	8 649	0		
Hushåll	912 634	858 702	53 932	179	0	179	551	165	386	132	0	132	0	859 643	0		
<b>Räntebärande värdepapper</b>	<b>88 815</b>	<b>88 815</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13</b>	<b>13</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
Centralbanker	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Offentlig sektor	64 546	64 546	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Kreditinstitut	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Andra finansiella företag	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Icke-finansiella företag	24 269	24 269	0	0	0	0	13	13	0	0	0	0	0	0	0		
<b>Exponeringar utanför balansräkningen</b>	<b>193 293</b>	<b>192 050</b>	<b>1 243</b>	<b>55</b>	<b>0</b>	<b>55</b>	<b>29</b>	<b>15</b>	<b>14</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
Centralbanker	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Offentlig sektor	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Kreditinstitut	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Andra finansiella företag	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Icke-finansiella företag	40 268	39 027	1 241	55	0	55	21	11	10	7	0	7	0	0	0		
Hushåll	153 025	153 023	2	0	0	0	8	4	4	0	0	0	0	0	0		
<b>Summa</b>	<b>1 728 827</b>	<b>1 637 065</b>	<b>91 762</b>	<b>841</b>	<b>0</b>	<b>841</b>	<b>1 185</b>	<b>452</b>	<b>732</b>	<b>414</b>	<b>0</b>	<b>414</b>	<b>0</b>	<b>1 261 876</b>	<b>557</b>		

## Presterande och nödlidande exponeringar och relaterade avsättningar per 2021-12-31

	Bruttovärde/nominellt värde						Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar						Ackumulerad partiell bortskrivning	Säkerheter och mottagnafinansiella garantier	
	Presterande exponeringar			Nödlidande exponeringar			Presterande exponeringar – ackumulerade nedskrivningar och avsättningar			Nödlidande exponering – ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar				För presterande exponeringar	Varav nödlidande exponeringar
	Varav stadie 1	Varav stadie 2		Varav stadie 2	Varav stadie 3		Varav stadie 1	Varav stadie 2		Varav stadie 2	Varav stadie 3				
<b>Lån och förskott</b>	<b>1 350 142</b>	<b>1 252 544</b>	<b>97 598</b>	<b>6 901</b>	<b>0</b>	<b>6 901</b>	<b>1 292</b>	<b>312</b>	<b>981</b>	<b>1 603</b>	<b>0</b>	<b>1 613</b>	<b>0</b>	<b>1 185 872</b>	<b>6 193</b>
Centralbanker	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Offentlig sektor	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditinstitut	106 528	106 528	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Andra finansiella företag	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Icke-finansiella företag	382 777	342 556	40 221	6 500	0	6 500	851	177	675	1 419	0	1 429	0	377 130	6 169
Varav små och medelstora företag (SMF)	6 745	6 070	675	0	0	0	19	10	9	0	0	0	0	6 475	0
Hushåll	860 837	803 460	57 377	401	0	401	441	135	306	184	0	184	0	808 742	24
<b>Räntebärande värdepapper</b>	<b>82 827</b>	<b>82 827</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Centralbanker	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Offentlig sektor	64 546	64 546	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditinstitut	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Andra finansiella företag	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Icke-finansiella företag	18 281	18 281	0	0	0	0	9	9	0	0	0	0	0	0	0
<b>Exponeringar utanför balansräkningen</b>	<b>196 915</b>	<b>191 164</b>	<b>4 966</b>	<b>78</b>	<b>0</b>	<b>10</b>	<b>105</b>	<b>4</b>	<b>101</b>	<b>98</b>	<b>0</b>	<b>98</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Centralbanker	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Offentlig sektor	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditinstitut	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Andra finansiella företag	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Icke-finansiella företag	53 794	48 799	4 210	78	0	10	63	3	60	10	0	10	0	0	0
Hushåll	143 121	142 365	756	0	0	0	42	1	41	88	0	88	0	0	0
<b>Summa</b>	<b>1 629 884</b>	<b>1 526 535</b>	<b>102 564</b>	<b>6 979</b>	<b>0</b>	<b>6 911</b>	<b>1 406</b>	<b>325</b>	<b>1 082</b>	<b>1 701</b>	<b>0</b>	<b>1 711</b>	<b>0</b>	<b>1 185 872</b>	<b>6 193</b>

## 9 Risk i ersättningspolitik

Sparbankens Ersättningspolicy, som fastställs av styrelsen och som omfattar samtliga anställda, anger grunder och principer för hur ersättningar ska fastställas, tillämpas och följas upp samt vilka arbetstagare med arbetsuppgifter som kan ha en väsentlig inverkan på Sparbankens riskprofil. För att Sparbanken ska kunna identifiera, mäta, styra, internt rapportera och ha kontroll över de risker som Bankens verksamhet är förknippad med ska ersättningar utformas så att de är förenliga med och främjar en effektiv riskhantering och motverkar överdrivet risktagande. Ersättningar till enskilda medarbetare får inte motverka Bankens långsiktiga intressen.

Styrelsen har det övergripande ansvaret för ersättningsfrågor i banken. Styrelsen ska minst en gång per år besluta om ersättning till dels anställda i den verkställande ledningen, dels eventuella anställda med ansvar för kontrollfunktioner. Styrelsen ska inom sig utse en ledamot, som ska ha till uppgift att bereda styrelsebeslut om ersättningsfrågor och beslut om åtgärder för att följa upp tillämpningen av företagets ersättningspolicy. Denne ledamot, som inte får ingå i bankens verkställande ledning och som ska ha tillräcklig kunskap och erfarenhet i frågor om riskhantering och ersättning, ska också utföra en oberoende bedömning av företagets ersättningspolicy och ersättningssystem.

Sparbankens anställda ska uppbära en kontant fast lön som utbetalas månadsvis för innevarande månad. Grunden i lönesättningen är arbetets svårighetsgrad samt den enskildes arbetsresultat. Sparbanken tillämpar därför individuella och differentierade löner. Avsikten är att stimulera till goda arbetsinsatser, kompetensutveckling och engagemang så att Sparbankens samlade resultat utvecklas och förbättras. Detta bidrar även till vår konkurrenskraft på arbetsmarknaden och förmåga att behålla och rekrytera kompetenta medarbetare.

Sparbanken har ett resultatandelsystem med avsättning till resultatandelsstiftelsen Guldeken, där utgiven andel baseras på arbetad tid. Resultatandelarna är fonderade i minst fem år. Om

## Öppen

Sparbanken inte uppnår definierade mål utgår inga resultatandelar. Styrelsen har beslutat att tillämpa samma principer för samtliga anställda. Styrelsen fattar varje år beslut om vilket belopp som ska avsättas för resultatandelar samt vilka kriterier som ska uppnås för att resultatandelar ska avsättas. Maximalt utfall i resultatandelar uppgår till 1 prisbasbelopp per heltidsanställd resultatandelsberättigad medarbetare per år. Belopp som avsätts är baserat på ett riskjusterat resultatmål. Ytterligare information om Bankens ersättningssystem finns tillgängligt på Bankens hemsida.

