

Lekebergs Sparbank

Pelare III 2021

Lekebergs
Sparbank



Innehåll

Innehåll.....	1
1. Inledning	2
2. Lekebergs Sparbank.....	2
3. Organisation	3
3.1 Styrelse- och ledningsinformation	3
3.2 Mångfald och lämplighet.....	3
3.3 Risk- och revisionsutskott	4
3.4 Kreditutskott.....	4
3.5 Ersättningsutskott	4
4. Riskhantering.....	4
4.1 Riskhanteringssystem.....	4
4.2 Riskstrategi	5
4.3 Tre försvarslinjer	6
4.4 Styrelsens riktlinjer för att styra och hantera risker	7
4.5 Rapportering	7
4.6 Deklaration.....	7
4.7 Riskförklaring	7
5. Kapitalsituation	8
6. Kapitalkrav	11
6.1 Inledning	11
6.2 Minimikapitalkrav	11
6.3 Kapitalkrav i pelare 2	12
6.4 Kontracykliska kapitalbuffertar	12
7. Risk i ersättningspolitik.....	12

1. Inledning

Denna rapport som publiceras en gång per år avser att informera om Lekebergs Sparbanks ("Sparbanken/Banken"), organisationsnummer 575001–9803, 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 skrivs 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 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 i normalt en gång per år eller oftare 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 som publiceras på Sparbankens webbplats.

2. Lekebergs Sparbank

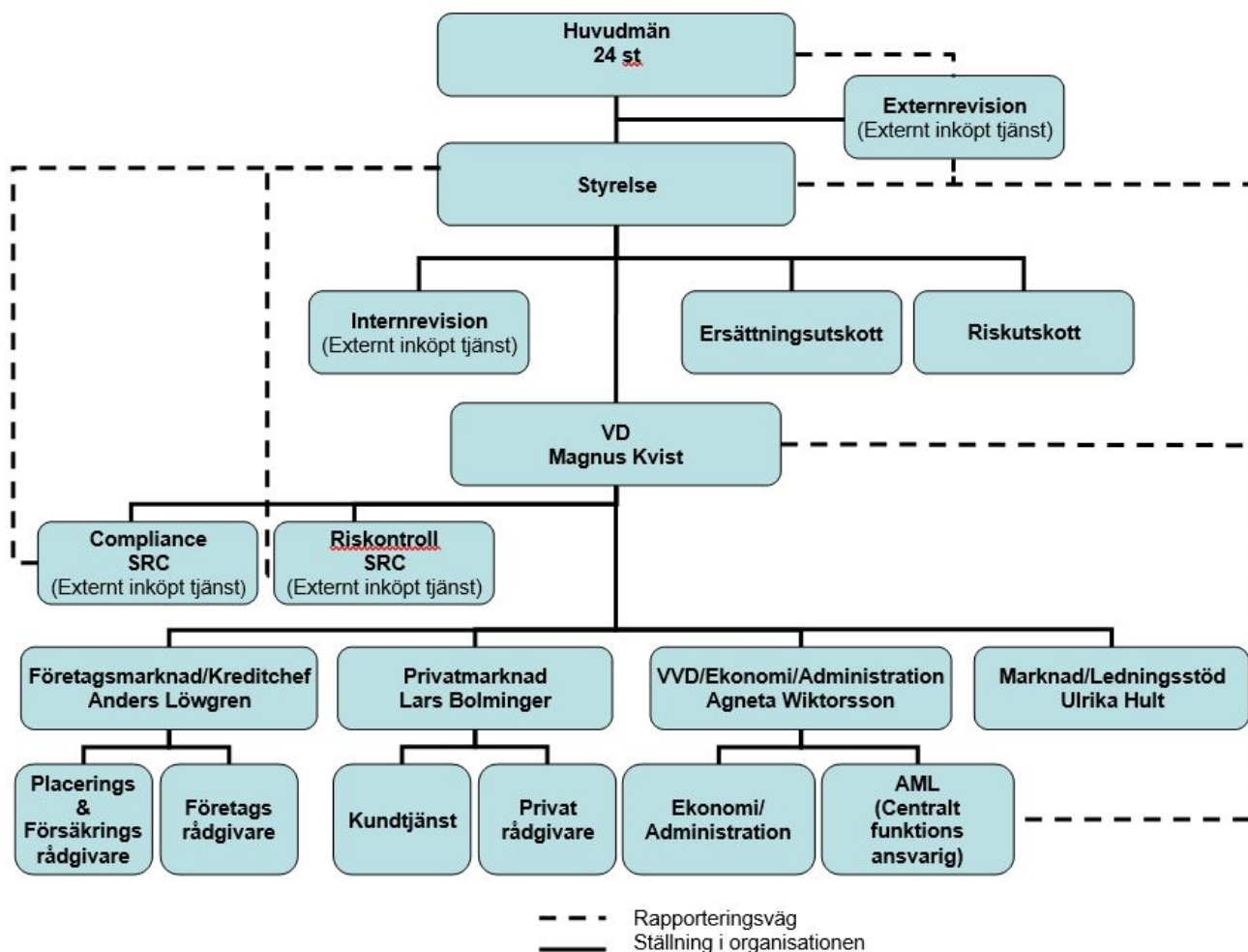
Sparbanken har tillstånd att bedriva bankrörelse enligt 3 kap lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. Sparbanken har även tillstånd att driva värdepappersrörelse i enlighet med 2 kap 1 § 1, 2, 3 och 5 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden samt registreras som förvaltare under de förutsättningar som anges i lag (2004:46) om värdepappersfonder 4 kap. 12 §. Inom de ovanstående områdena så har Sparbanken en rad olika tillstånd knutet till verksamheten inom finansiella tjänster.

Lekebergs Sparbank drivs i associationsformen sparbank, som innebär att verksamheten bedrivs inom ett definierat och 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.

Lekebergs Sparbanks verksamhet utgår från samma idé idag som när sparbanken bildades 1903 – nytta för kunderna och för verksamhetsområdet.

De ytterst ansvariga för sparbankens verksamhet är huvudmännen, som i Lekebergs 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 (hälften väljs av Lekebergs kommun och den andra hälften av huvudmännen själva). De väljer i sin tur sparbankens styrelse och styrelsen utser VD och ställföreträdande VD.

3. Organisation



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 4 år. Styrelsen består av minst 5 och högst 9 ledamöter inklusive VD. Ytterligare information om styrelseledamöterna såsom kunskaper och erfarenheter finns tillgängligt på Bankens hemsida.

3.2 Mångfald och lämplighet

Sparbanken ser klara fördelar med att ha en styrelse med en uppsättning av olika relevanta egenskaper, 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. I bankens mångfaldspolicy framgår det att samtliga lämplighetsbedömningar ska dokumenteras och bevaras som strikt konfidentiell information. Vidare ska årligen en dokumenterad utvärdering ske i avseende att bedöma hur väl målen i denna policy är uppfyllda. Styrelsens ordförande ansvarar för att detta sker och utvärderingen ska tillhandahållas bankens valberedning.

3.3 Risk- och revisionsutskott

Bankens styrelse har utsett ett Risk- och ett Revisionsutskott. Riskutskottet har en beredande funktion med ansvar att följa upp eventuella brister i organisation och rutiner utifrån riskhantering, styrning och kontroll. Riskutskottet 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 compliance. Därtill sker en uppföljning av tillförlitligheten och effektiviteten i den finansiella rapporteringen samt att internrevisionens arbete bedrivs enligt fastställd revisionsplan.

Revisionsutskottet utgörs av bankens styrelse i sin helhet. Arbetet i styrelsens Revisionsutskott syftar till att säkerställa att bankens verkställande ledning etablerar och underhåller effektiva rutiner för intern styrning, riskhantering och kontroll. Revisionsutskottet granskar också att de interna och externa revisorernas arbete bedrivs på ett effektivt, opartiskt och tillfredsställande sätt.

3.4 Kreditutskott

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

3.5 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 detsamma. Utskottet gör en riskbedömning och bereder frågor avseende ersättning till verkställande ledning och ansvariga för kontrollfunktioner när så är tillämpligt. I beredningen tas hänsyn till kunders, investerares och övriga intressenters långsiktiga intressen. 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 kreditgivningen 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 riskaptiter och risklimiter och försäkra att det finns kontroll 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.

Riskhanteringsystemet 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 riskhanteringsystem är:

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

Riskhanteringsystemet omfattar både de risker som ska täckas av de legala kapitalkraven och andra väsentliga risker som verksamheten för med sig. Riskhanteringsystemet 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 separat till styrelsen utan dröjsmål.

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 likviditetsutveckling 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, t.ex. Utlåning och likviditetsportfölj, 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 skall 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.

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.

I andra försvarslinjen återfinns Bankens Riskkontrollfunktion och Compliancefunktion som är utkontrakterade till 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. Funktionerna stödjer verksamheten i arbetet med att utforma rutiner, system och verktyg som krävs för att upprätthålla den löpande hanteringen av risker och regelefterlevnad.

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

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 struktur:

- En hög riskmedvetenhet och sund riskkultur ska finnas hos alla i Banken. En tydlig riskkultur 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.
- Incidentrapportering 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 beredskap-kontinuitet- och återställningsplan.
- Funktionen för riskkontroll ska vara oberoende och ansvara för att löpande identifiera och följa upp de risker som Sparbanken är eller kan komma att exponeras mot.

4.5 Rapportering

Funktionen för riskkontroll rapporterar regelbundet sina iakttagelser och rekommendationer till styrelse, VD och övrig ledning. Funktionen lämnar såväl en skriftlig som muntlig 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.

4.6 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, vilken redovisas ovan i avsnitt 5.2.

4.7 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 balanseras mot affärs- och kapitalmål. I syfte att begränsa Sparbankens riskprofil har styrelsen fastställt limiter för de väsentliga risker som Sparbanken identifierat att verksamheten är exponerad mot. Huvudinriktningen är att beslutade limiter ska vara tillämpliga i den dagliga verksamheten och styra direkt mot riskkapiten eller krävas av legala skäl.

Sparbankens kapital är avgörande för Sparbankens utveckling och existens. Sparbankens eget kapital kan mätas på flera sätt bl. a. 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 möjlighet att absorbera förluster. Sparbankens styrelse har därför fastställt att Sparbankens Kärnprimärkapitalrelation minst vara 19% samt att skillnaden mellan kapitalrelation och totalt kapitalkrav efter pelare 2 ska vara minst 4 %. Per 2021-12-31 uppgår bankens totala kapitalrelation till

28,07 % vilket innebär att kapitalrelationen överstiger styrelsens mål med 9,07 % och skillnaden mellan kapitalrelationen och totalt kapitalkrav uppgick till 12,86 % vilket är 8,86 % över styrelsens mål.

Bruttosoliditeten uppgår till 10,67 %. Bankens likviditetssituation är mycket god och överstiger med marginal de limiter som fastställts. Exempelvis uppgår LCR till 320,75 % samt NSFR till 146,52 %. Bankens riskprofil samverkar med affärsstrategin, och håller sig inom den riskkapit som fastställts 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 minikapitalkrav enligt tillsynsförordningen samt Finansinspektionens 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 kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA-risk). Sparbanken tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kreditrisk. Kapitalkrav för CVA-risk beräknas enligt schablonmetod. Operativ risk beräknas enligt basmetoden. Sparbanken har inget handelslager och därmed sker ingen beräkning eller avsättning för detta.

Förutom minikrav 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, befintliga såväl som potentiella samt 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 de risker banken är exponerad för samt gör en bedömning av sitt interna kapitalbehov i relation till detta. Kapitalutvärderingen ska utmynna i en detaljerad redogörelse av kapitalsituationen inklusive en beskrivning av 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 affärsvolymmer eller förändrade strategier inom de kommande tre åren. Därutöver ska minst två ofördelaktiga scenarion beräknas. Ett som återger en vanlig lågkonjunktur samt ett scenario med svår men inte osannolik stress (inträffar minst 3 och maximalt 10 gånger per sekel). Den svårartade men inte osannolika stressen ska vara så utformad att den påverkar Sparbanken allvarligt och innehåller antaganden för hur de ogynnsamma ekonomiska förhållandena påverkar Sparbankens affärsvolymmer. Scenarierna ska uppdateras årligen eller oftare vid behov.

Dessutom redogörs för vilka metoder Sparbanken använder för att mäta och hantera risker, risklimiters och bedömning av kapital uppdelat per relevanta riskkategorier. IKLU:n innefattar alla risktyper som antas kunna påverka verksamheten. Förutom kreditrisker och operativa risker utvärderas kapitalbehovet även för bland annat ränterisk, valutarisk, likviditetsrisk, ryktesrisk och strategiska risker. Stresstester är en viktig metod i bedömningen av kapital- och likviditetsbehov. Sparbankens VD är ansvarig för IKLU-processen och Finanschefen ansvarar för att tillhandahålla modeller och underlag. IKLU:n fastställs av styrelsen.

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

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 0 procent. Båda buffertarna ska till 100 procent täckas av kärnprimärkapital.

Bankens kapitalbas uppgick per 2021-12-31 till 363 939 tkr bestående enbart av kärnprimärkapital.

Bankens bruttosoliditet per 2021-12-31 är 10,67 procent. 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.

Se tabeller för kapitalbas, kapitalkrav, kapitalbuffertar samt internt bedömt kapitalbehov:

	2021-12-31	2021-06-30	2020-12-31
Tillgänglig kapitalbas (belopp)			
Kärnprimärkapital	363 939	331 609	333 020
Primärkapital	363 939	331 609	333 020
Totalt kapital	363 939	331 609	333 020
Riskvägda exponeringsbelopp			
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 269 723	1 371 102	1 413 659
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	28,07%	24,19%	23,56%
Primärkapitalrelation (i %)	28,07%	24,19%	23,56%
Total kapitalrelation (i %)	28,07%	24,19%	23,56%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
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%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,50%	2,50%	2,50%
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	–	–	–
Institutspecifik kontryckisk kapitalbuffert (i %)	0,00%	0,00%	0,00%
Systemriskbuffert (i %)	–	–	–
Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	–	–	–
Buffert för andra systemviktiga institut (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 %)	20,07%	16,19%	15,53%
Bruttosoliditetsgrad			
Totalt exponeringsmått	3 409 616	3 336 374	3 141 589
Bruttosoliditetsgrad (i %)	10,67%	9,94%	10,60%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmålet)			
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%	E/T
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmålet)			
Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	–	–	–
Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,00%	3,00%	E/T
Likviditetstäckningskvot			
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	203 543	176 972	177 776
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	285 718	290 257	279 969
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	214 289	217 693	209 977
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	71 429	72 564	69 992
Likviditetstäckningskvot (i %)	320,75%	279,25%	290,76%
Stabil nettofinansieringskvot			
Total tillgänglig stabil finansiering	2 988 188	2 458 122	2 707 527
Totalt behov av stabil finansiering	2 040 450	1 949 720	1 951 852
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	146,45%	126,08%	138,70%

:K	Kapital- baskrav	Kapital- krav/ total REA
Kapitalbaskrav i Pelare 1 exklusive buffertkrav	103 738	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)	61 038	4,71%
Buffertkrav	32 418	2,50%
Ytterligare kapitalbaskrav, Pelare 2 vägledning (alternativt kapitalplaneringsbuffert)	–	–
Kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet	–	–
Totalt kapitalbaskrav (Summa)	197 194	15,21%

6. Kapitalkrav

6.1 Inledning

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

6.2 Minimikapitalkrav

Sparbanken tillämpar schablonmetoden för beräkning av kreditrisk. För operativa risker använder banken basmetoden. I nedanstående tabell framgår bankens minimikrav samt riskvägda exponeringsbelopp.

		Totala riskvägda exponeringsbelopp		Totala kapitalbaskrav
		2021-12-31	2020-12-31	2021-12-31
1	Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)	1 934 922	1 843 137	187 212
2	Varav schablonmetoden	1 934 922	1 843 137	187 212
3	Varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)			
4	Varav klassificeringsmetoden			
EU 4a	Varav aktier enligt den enkla riskviktade metoden			
5	Varav den avancerade internmetoden (A-IRB)			
6	Motparts kreditrisk			
7	Varav schablonmetoden			
8	Varav metoden med interna modeller			
EU 8a	Varav exponeringar mot en central motpart			
EU 8b	Varav kreditvärdighetsjustering			
9	Varav andra motparts kreditrisker			
10	Ej tillämpligt			
11	Ej tillämpligt			
12	Ej tillämpligt			
13	Ej tillämpligt			
14	Ej tillämpligt			
15	Avvecklingsrisk			
16	Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret (efter tillämpning av taket)			
17	Varav intern kreditvärderingsmetod för värdepapperisering			
18	Varav extern kreditvärderingsmetod för värdepapperisering (inbegripet internbedömningsmetoden)			
19	Varav schablonmetoden för värdepapperisering			

EU 19a	Varav 1 250 %/avdrag			
20	Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)			
21	Varav schablonmetoden			
22	Varav metoden för interna modeller			
EU 22a	Stora exponeringar			
23	Operativ risk	124 776	132 319	9 982
EU 23a	Varav basmetoden	124 776	132 319	9 982
EU 23b	Varav schablonmetoden			
EU 23c	Varav internmätningmetoden			
24	Belopp under trösklarna för avdrag (föremål för riskviktning på 250 %)			
25	Ej tillämpligt			
26	Ej tillämpligt			
27	Ej tillämpligt			
28	Ej tillämpligt			
29	Summa	2 059 698	1 975 456	197 194

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 6, Kapitalsituationen, ovan.

6.4 Kontracykliska kapitalbuffertar

Bankens kombinerade buffertkrav uppgick per 2021-12-31 till 2,50 procent. Bankens riskvägda exponeringsbelopp är exponerat inom Sverige.

7. Risk i ersättningsystem

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.

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

En oberoende kontrollfunktion, ska minst en gång per år, eller oftare om så behövs, självständigt granska om Sparbankens ersättningar överensstämmer med ersättningspolicyn. Kontrollfunktionen granskar även den av Sparbanken utförda analysen över vilka risker som är förenade med denna policy och Sparbankens ersättningsystem.

Riskbedömningen fokuserar på om incitamenten i ersättningsystemet tar hänsyn till risk, kapital, likviditet samt sannolikheten och tidpunkten för företagets resultat. Löpande riskanalyser har resulterat i

bedömningen att mycket begränsade risker är kopplade till Sparbankens ersättningssystem och ersättningspolicy.

Sparbanken har ett resultatandelssystem med avsättning till resultatandelsstiftelsen Guldeken, där utgiven andel baseras på arbetad tid. Resultatandelarna är fonderade i minst fem år. Om Sparbanken inte uppnår definierade mål utgår inga resultatandelar. Styrelsen har beslutat att tillämpa samma principer för samtliga anställda förutom till VD och ställföreträdande VD som ej erhåller avsättning till Guldeken.

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 ett prisbasbelopp per heltidsanställd resultatandelsberättigad medarbetare per år.

Sparbankens resultatandelssystem bygger på riskjusterat resultat och uppföljningar av kundarbetet. Ytterligare information om Bankens ersättningssystem finns tillgängligt på Bankens hemsida.