



# Kapital- & riskhanteringsrapport 2021

Tjustbygdens Sparbank

## Innehållsförteckning

1. Inledning.....	4
2. Tjustbygdens Sparbank.....	4
2.1 Verksamhetsåret 2021.....	5
2.2 Organisation.....	6
2.3 Styrning.....	6
2.4 Styrelsen.....	7
2.5 Styrelsens presidium .....	7
2.6 Risk- och Revisionsutskott.....	7
2.7 Kreditutskott .....	8
2.8 Internrevision .....	8
3 Ersättningssystem .....	8
3.1 Ersättning till verkställande ledningen .....	9
4 Riskhantering .....	9
4.1 Riskhanteringssystem.....	9
4.2 Riskstrategi .....	9
4.3 Tre försvarslinjer .....	10
4.4 Styrelsens riktlinjer för att styra och hantera risker.....	11
4.5 Rapportering.....	12
5 Kapitalsituation .....	12
5.1 Pelare 2 – intern kapitalutvärdering och Finansinspektionens översyns- och utvärderingsprocess.....	12
5.2 Kapitalbehov inom Pelare 2 .....	13
5.3 Buffertkrav .....	14
5.4 Kapitalbas och kapitalkrav.....	15
5.5 Bruttosoliditet.....	16
6 Risker .....	16
6.1 Kreditrisk .....	16
6.1.1 Riskkapital .....	16
6.1.2 Riskhantering.....	17
6.1.3 Mätning och analys av kreditrisk.....	17
6.1.4 Riskklassificering .....	17
6.1.5 Kreditriskexponering per säkerhetstyp.....	18
6.1.6 Kreditriskjusteringar .....	19
6.2 Motpartsrisk .....	20
6.3 Finansiella risker .....	20
6.3.1 Marknadsrisk .....	20

6.3.1.1 Riskkaptit .....	20
6.3.1.2 Riskhantering .....	21
6.3.1.3 Mätning av marknadsrisk .....	21
6.3.2 Likviditetsrisk.....	21
6.3.2.1 Riskkaptit .....	21
6.3.2.2 Riskhantering .....	21
6.3.2.3 Beredningsplan och stresstester .....	22
6.3.2.3 Likviditetsexponering .....	22
6.4 Operativ risk.....	22
6.4.1 Riskkaptit .....	23
6.4.2 Metod för beräkning av operativa risker .....	23
6.4.3 Hantering av operativa risker .....	23
6.4.4 Incidenthantering .....	24
6.4.5 Självutvärdering .....	24
7 Kontinuitetsplanering.....	24
8 Godkännandeprocess för nya produkter (NPAP) .....	25
9 Nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd .....	26
10 Deklaration .....	27

## 1. Inledning

Denna rapport innehåller information om Tjustbygdens Sparbank AB, org 516401-0224, risker, riskhantering och kapital i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS: 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag, EU direktiv 2013/36/EU om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut ("CRDIV") samt EU förordning 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersbolag (CRR), samt förordningar och riktlinjer som kompletterar CRR. Rapporten avser om inget annat nämns förhållanden per 2021-12-31.

För offentliggörande av periodisk information där banken gjort bedömningen att mer frekventa upplysningar bör lämnas, hänvisas till bankens rapporter på [www.tjustbanken.se](http://www.tjustbanken.se).

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

## 2. Tjustbygdens Sparbank

Tjustbygdens Sparbank AB org.nr 516401-0224, med säte i Västervik i Sverige, bildades 2001.

Tjustbygdens Sparbank driver bankverksamhet med Västerviks kommun som verksamhetsområde och primär marknad. Banken är marknadsledande inom Västervik till antalet kunder och därtill har banken ytterligare kunder på andra orter inom landet. Banken är ägarmässigt fristående från andra banker och har en stark finansiell ställning. För att tillgodose behovet av IT-system och produktutbud har banken ett nära samarbete med Swedbank och andra sparbanker.

Banken har sina rötter i 1800-talet men nuvarande Tjustbygdens Sparbank bildades 1969 genom fusion mellan sparbankerna i Västerviks kommun. 1998 förvärvades Föreningsbankens kontor i Västervik och Gamleby vilket kom att befästa bankens redan starka ställning ytterligare. Sedan 2001 drivs banken som aktiebolag. Banken har under årens lopp utvecklats väl och genomgått många förändringar i takt med samhälls- och branschutvecklingen. Antalet kontor och medarbetare har reducerats kraftigt i jämförelse med 1990-talet, framförallt som en effekt av ökad automatisering och ökade självbetjäningstjänster. Idag har banken två kontor med full service och ett kontor med begränsad service. Antalet medelanställda uppgår 56 personer och affärsvolymen är ca 20 mdr kr.

Sedan 2018 driver banken det helägda dotterbolaget Ostkustens Risk & Compliance AB med 8 anställda. Bolagen bedriver tjänster inom riskkontroll, regelefterlevnad och dataskydd (GDPR) till banken och 9 andra sparbanker i regionen.

## 2.1 Verksamhetsåret 2021

Verksamhetsåret 2021 blev ett historiskt bra år med ett resultat som överträffade förväntningarna och ett år då banken passerade 20 miljarder kronor i affärsvolym. Resultatökningen förklaras av bra tillväxt i både volymer och intäkter, gynnsamma förhållanden på den finansiella marknaden samt av ett väl utfört arbete av bankens medarbetare.

Bankens operativa resultat efter kreditförluster ökade med 5% till 62 574 tkr (59 355 tkr) vilket är det bästa resultatet i bankens historia. Den positiva utvecklingen beror främst på ökade utlåningsvolymer och ökade fondförvaltningsvolymer samt den starka börsutvecklingen som har varit stabil under hela året. Utlåning till allmänheten ökade med 10% jämfört med 2020. Även inlåningen har utvecklats starkt under året och har ökat med 10%. Volymtillväxten på både utlåning och inlåning samt börsutvecklingen har bidragit till att bankens affärsvolym ökat med 12% jämfört med 2020. Bankens rörelseresultat ökade med 64% till 91 206 tkr (55 700 tkr). Utöver påverkan av det ökade operativa resultatet förklaras det ökade rörelseresultatet av utdelningen på aktieinnehavet i Swedbank som uppgick till 32 520 tkr (0 tkr).

Coronapandemin har pågått i över två år och under 2021 hade pandemin inte släppt världen ur sitt grepp. I början av pandemin infördes restriktioner som begränsade möjligheterna till fysiska besök på bankkontoren och som gjorde att det krävdes en omställning både i arbetssätt för bankens medarbetare och i ökad användning av digitala tjänster för bankens kunder. Vare sig den svenska eller globala ekonomin har påverkats så mycket som initialt befarades och den ekonomiska återhämtningen har gått fort. Effekterna på bankens verksamhet under året har därför varit begränsade.

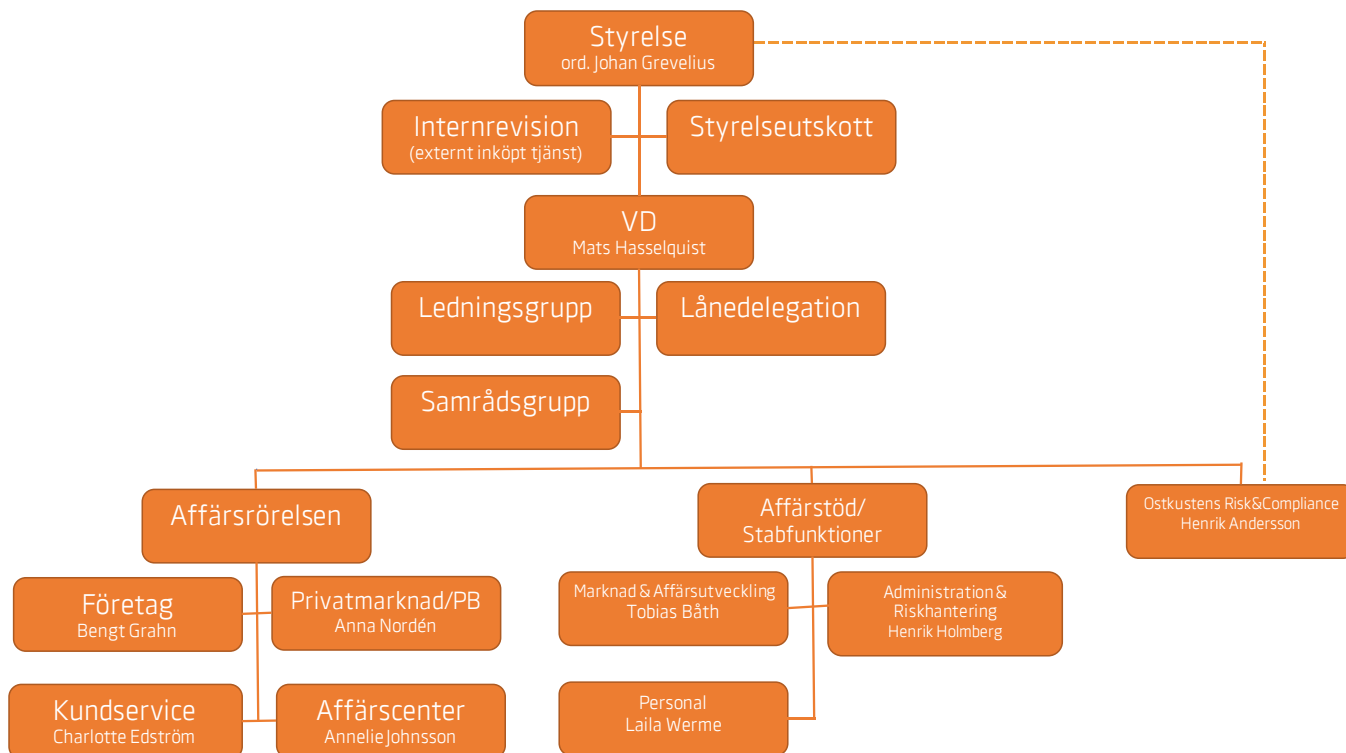
Utvecklingen på bostadsmarknaden har varit fortsatt stark under året. Detta är ett resultat av låga marknadsräntor i kombination med att hushållens inkomster hållits uppe, vilket har medfört en positiv prisutveckling. Hushållsupplåningen ökade och i slutet av 2021 växte upplåningen med närmare 7% i årstakt vilket är den högsta ökningstakten sedan våren 2018.

En väl fungerande personalstyrka med rätt kompetens och högt engagemang är av stor betydelse för bankens löpande verksamhet, utveckling och framgång. Med start 2020 och fortsättning under 2021 genomfördes Framtidsresan, ett program med målsättning att öka organisationens förmåga och engagemang genom att utveckla företagskultur och kommunikation. Framtidsresan har inkluderat arbete med personalpolicy, uppdrags- och befattningsbeskrivningar, mål- och måluppföljning, grupputveckling, ledarcoaching samt kommunikationsutbildning.



## 2.2 Organisation

Bankens verksamhet är indelad i fyra affärsenheter samt funktioner för administration, marknad och personal. Den aktuella organisationen framgår av nedanstående organisationsschema.



## 2.3 Styrning

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

Banken har en dokumenterad process för att säkerställa att styrelsen, såväl till sin helhet som individuellt, har tillräckliga kunskaper, insikt, erfarenheter och lämplighet för att uppfylla kravet på styrelseledamöter. Dessutom genomgår alla nya ledamöter en ledningsprövnings/lämplighetsprövning av Finansinspektionen. Banken arbetar löpande med utvärdering och kompetensutveckling för VD, styrelseledamöter samt övrig personal.

VD utses av styrelsen och ansvarar för den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar. Styrelsen och VD verkar för att en god intern kontroll präglar organisationen och verksamheten. Till stöd för detta finns en internrevisions-, en compliance - och en riskkontrollfunktion, som alla är oberoende från den operativa verksamheten. Compliancefunktionen ska tillse att lagar, förordningar, interna regler, samt god sed följs. Compliancefunktionen, som är utlagd till dotterbolaget, är underställd VD och rapporterar till VD och styrelse. Riskkontrollfunktionen, som också är utlagd till dotterbolaget, ansvarar för identifiering, analys och rapportering av risker. Funktionen utgör också ett stöd till framtagande av strategier, policys och för bankens löpande

riskhantering. Riskkontrollfunktionen är underställd VD och rapporterar till VD och styrelse en gång i kvartalet.

Styrelsen utser funktionen för internrevision och denna är direkt underställd styrelsen. Internrevisionen är för närvarande utlagd till extern part och funktionen är därmed helt separerad från den verksamhet som skall granskas.

## 2.4 Styrelsen

Bankens styrelse består av sju ordinarie ledamöter. Av styrelsen sju ordinarie ledamöter är tre kvinnor och fyra män. Mer information om bankens styrelse, ledamöter och verkställande ledning finns på bankens hemsida, [www.tjustbanken.se](http://www.tjustbanken.se).

Styrelsen fastställer årligen en arbetsordning. Arbetsordningen reglerar arbetsfördelningen inom styrelsen, styrelsens uppgifter och arbetsformer. Vidare anges frekvensen och formerna för styrelsens sammanträden, rapportering till styrelse, delegering samt utvärdering av styrelsen och verkställande direktörens arbete. I arbetsordningens bilaga preciserar styrelsen sina instruktioner avseende ansvarsfördelningen mellan styrelsen, VD och övriga särskilt inrättade organ.

Styrelsens ordförande leder styrelsens arbete och har ett särskilt ansvar för att fungera som en länk mellan VD och styrelsen samt att tillse att styrelsen fullgör sina uppgifter. Därutöver tillser ordföranden att styrelsens ledamöter erhåller tillfredsställande information och beslutsunderlag samt att tagna beslut verkställs på ett lämpligt sätt.

De ärenden som behandlas i styrelsen följer av gällande lagar och förordningar samt styrelsens arbetsordning. Styrelsens främsta uppgift, förutom att utse VD, är att fastställa bankens strategi, verksamhetsplan och prognos inklusive kapitalbehov, följa den ekonomiska utvecklingen, fastställa års/delårsbokslut, fastställa/ompröva policies/instruktioner för verksamheten, behandla kreditengagemang samt som ett led i styrelsens ansvar för den interna kontrollen och riskhanteringen behandla rapporter härom.

## 2.5 Styrelsens presidium

Styrelsens presidium består av styrelsens ordförande, styrelsens vice ordförande samt VD. Presidiet sammanträder enligt schema samt vid behov för att besluta om lämpliga åtgärder i väsentliga händelser som inte kan avvakta styrelsens nästkommande sammanträde. Presidiet behandlar även ärenden av anmälnings- och informationskaraktär av mindre principiell art samt ärenden som styrelsen särskilt delegerat till presidiet för beslut eller annan handläggning.

## 2.6 Risk- och Revisionsutskott

Risk- och revisionsutskottet, som består av 3-5 styrelseledamöter, ska övervaka bankens finansiella rapportering samt övervaka effektiviteten i bankens interna kontroll, internrevision och riskhantering. Vidare ska utskottet hålla sig informerat om den lagstadgade revisionen av i synnerhet årsredovisningen samt granska och övervaka den kvalificerade revisorns eller registrerade revisionsbolagets opartiskhet och självständighet.

Revisionsutskottet ska vidare biträda valberedningen i fråga om val av revisor. Risk- och revisionsutskottet ska också bistå styrelsen med råd och stöd avseende övervakningen av bankens faktiska och framtida riskprofil och riskstrategi med beaktande av alla typer av risker. Utskottet ska lämna rekommendationer om ändringar i riskstrategin mot bakgrund av förändringar i affärsmodell, marknad eller rekommendationer från riskhanteringsfunktionen.

Under 2021 har risk- och revisionsutskottet sammanträtt vid sex tillfällen.

## 2.7 Kreditutskott

Kreditutskottet består av tre utsedda styrelseledamöter samt VD. Utskottet sammanträder vid behov. Under 2021 sammanträdde kreditutskottet vid sammanlagt 16 tillfällen. Kreditutskottets uppgifter och befogenheter framgår av styrelsens policy för kreditgivning. Kreditutskottet är beslutsmässigt vid minst tre ledamöters närvaro varav VD ska delta vid mötet. Beslut, som ska protokollföras och undertecknas, måste vara enhälliga. Besluten ska protokollföras och rapporteras till styrelsen vid nästkommande styrelsemöte.

## 2.8 Internrevision

Internrevisionen arbetar på styrelsens uppdrag och granskar bankens interna styrning och kontroll. Dess granskning omfattar även att verksamhetens omfattning och inriktning överensstämmer med interna regler samt utvärderingar av bankens organisation och arbetsprocesser.

## 3 Ersättningssystem

Bankens ersättningspolicy enligt FFFS 2011:1, som ligger till grund för ersättningar till bankens anställda beslutades den 29 mars 2021.

Bankens styrelse gör också en prövning av bankens ersättningssystem med grund i en årlig riskanalys. Av riskanalysen framgår dels de ledande befattningshavarnas möjligheter att påverka bankens riskprofil, dels hur bankens finansiella ställning kan påverkas av beslutade ersättningar. Riskanalysen godkändes av styrelsen den 29 mars 2021.

Den sammanfattade bedömningen i riskanalysen är att bankens nuvarande ersättningssystem medför en begränsad risk för bankens resultat- och balansräkning på såväl kort som lång sikt. Vidare bedöms den beslutade ersättningspolicyn ge de riktlinjer som krävs för att styra och kontrollera riskerna i bankens ersättningssystem.

Ytterligare information om ersättningar finns tillgänglig på bankens hemsida.



### 3.1 Ersättning till verkställande ledningen

Krav om offentliggöranden av ersättningar finns i Årsredovisningslagen (1995:1554), kap 5. Upplysningar avseende ersättningar till verkställande ledning återfinns i not 10 i bankens årsredovisning för 2021. Inga ersättningar i samband med nyanställningar eller avgångsvederlag har utbetalats under året. Inga andra ersättningar utöver de som offentliggjorts i årsredovisningen har heller lämnats.

## 4 Riskhantering

I bankens verksamhet uppstår olika typer av risker som kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har bankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i banken, fastställt aptiter, policys och instruktioner för kreditgivningen och den övriga finansverksamheten. Styrelsen har i särskild instruktion inom vissa ramar delegerat ansvaret till andra funktioner. Dessa rapporterar i sin tur regelbundet till styrelsen. Uppföljning av styrelsens uppställda aptiter, limiter, indikationer görs av riskkontrollfunktionen.

### 4.1 Riskhanteringssystem

Bankens riskhantering syftar till att identifiera och analysera de risker som banken har i sin verksamhet och sätta lämpliga begränsningar (aptiter, limiter och indikationer) samt försäkra att det finns kontroll på plats. Riskerna bevakas och kontrolleras löpande.

De huvudsakliga faktorerna i bankens riskhanteringssystem är;

- Organisation och ansvar
- Principer och mål för att styra och hantera risker
- Riskaptit, limit och indikationer
- Riskhanteringsprocessen
- Riskmätningmetoder
- Interna regler för hantering av risk
- Funktion för oberoende riskkontroll
- Rapporteringsrutiner

Riskhanteringssystemet omfattar såväl de risker som täcks av kapitalkravet som andra väsentliga risker som verksamheten ger upphov till. Riskhanteringssystemet går igenom regelbundet för att kontrollera att det är korrekt och att det återspeglar gällande regelverk. Genom utbildning och tydliga processer skapar banken förutsättningar för en god riskkontroll och riskhantering, där varje anställd förstår sin roll och sitt ansvar. Bankens riskhanteringssystem är inte enbart utformat för att uppfylla regelverkets krav utan även för att tillmötesgå interna behov samt för att vara i linje med god marknadspraxis.

### 4.2 Riskstrategi

Bankens verksamhet ska bedrivas så att riskprofilen vid var tidpunkt överensstämmer med bankens fastställda riskaptit. Bankens grundläggande riskstrategi bygger på det som styrelsen beslutar i den övergripande strategiska planen.

Den verkställande direktören ansvarar för att det skapas kvantitativa och kvalitativa riskparametrar inom respektive riskområde. Dessa ska fastställas i syfte att säkerställa att styrelsens riskaptit inte överskrids. Verksamheten ska bedrivas inom dessa ramar. Vedertagna metoder för mätning och värdering av risk ska tillämpas och, där så är möjligt automatiseras.

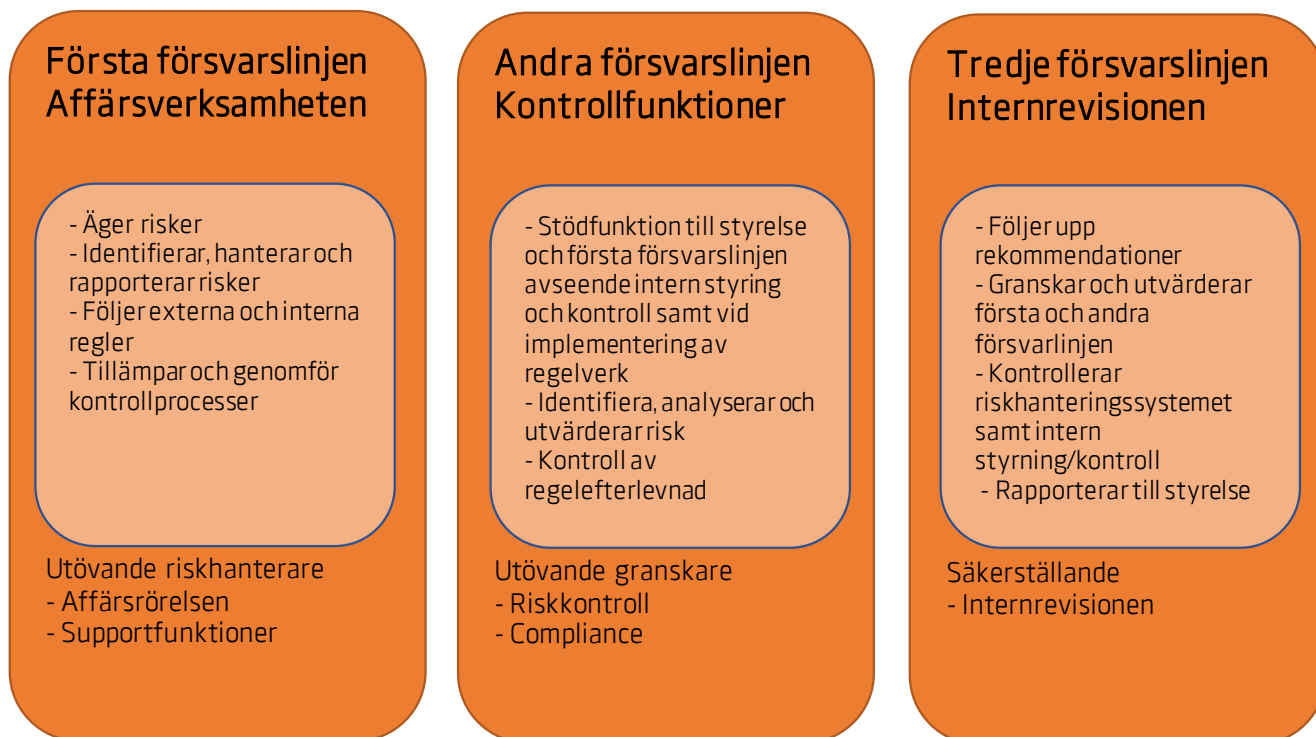
Stresstester och scenarioanalyser ska genomföras i syfte att belysa väsentliga risker i såväl ett historiskt som ett framåtblickande perspektiv. Resultatet av testerna utgör input till processen med att fastställa styrelsens riskaptit. Styrelsens risk- och revisionsutskott ska årligen godkänna bankens plan för stresstester samt utvärdera utfallet.

En sund riskkultur ska utgöra grundstenen för bankens riskhantering och ska skapa förutsättningar för att ta kloka och informerade beslut. En effektiv kommunikation och medvetenhet beträffande de risker som banken tar är avgörande för bankens riskhantering. Bankens policies, instruktioner och värderingar ska skapa en god standard för riskkulturen. Riskkulturen förutsätter relevant styrning, riskhantering och interna kontroller i första försvarslinjen och en oberoende kontroll av effektiviteten och rimligheten av de implementerade ramverken i andra och tredje försvarslinjen.

För att begränsa bankens risktagande är det även viktigt att det finns en dokumenterad process för godkännande av nya eller väsentligt förändrade, produkter, tjänster, marknader, processer, eller IT-system samt vid större reformer i bankens verksamhet och organisation.

### 4.3 Tre försvarslinjer

Riskhanteringen inom banken utgår ifrån de tre försvarslinjerna. Dessa tydliggör bankens risker och vem som bär ansvaret för risken. Första försvarslinjen avser affärsverksamheten, i den dagliga verksamheten uppstår risker i de olika moment som utförs av de anställda. Hanteringen av den risken sker också i den dagliga verksamheten där alla anställda har ett eget ansvar för att policys och övriga interna och externa regelverk efterlevs. Andra försvarslinjen består av Riskkontroll och Compliance. Den andra försvarslinjen har till uppgift att stödja första försvarslinjen och styrelsen i frågor rörande regelverk, intern styrning och kontroll. Genom löpande kontroller och uppföljning av riskerna i verksamheten säkerställs att banken har en sund riskkultur. I tredje försvarslinjen återfinns internrevisionen som är helt oberoende och utför granskning och utvärdering av både första och andra försvarslinjen som rapporteras direkt till bankens styrelse.



#### 4.4 Styrelsens riktlinjer för att styra och hantera risker

Banken 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 föreligga inom hela banken. En tydlig riskkultur skapas genom en gemensam värdegrund, lämpliga mätmetoder, en effektiv riskhantering men framför allt genom ett gott omdöme hos alla medarbetare och chefer.
- Varje medarbetare ska vara medveten och införstådd med de risker som är förknippade med den egna verksamheten.
- Det ska finnas tydliga och väldokumenterade interna rutiner och kontrollsystem, där även ansvar och befogenheter framgår.
- Banken skall ha lämpliga rutiner för att kunna bedöma och minimera riskerna med införandet av nya produkter och tjänster, eller vid en väsentlig förändring av befintliga produkter och tjänster. Det skall även finnas rutiner för riskminimering vid större förändringar i organisationen eller verksamheten. Vid väsentliga förändringar i banken är det av central betydelse att nytillkomna risker bedöms och utvärderas mot bankens riskaptit och vid en väsentlig påverkan på riskprofilen ska den interna kapital- och likviditetsutvärderingen uppdateras.
- Mätmetoder och systemstöd ska vara anpassade efter verksamhetens behov, komplexitet och storlek.
- Alla väsentliga risker ska identifieras, kvantifieras, analyseras och rapporteras. För höga eller icke önskvärda risker skall avvärjas eller minimeras.
- Incidentrapportering ska vara väl fungerande och heltäckande enligt en

dokumenterad process.

- Det skall finnas tillfredsställande resurser och lämplig kompetens för att uppnå väntad kvalitet i både affärsaktiviteter och kontrollaktiviteter.
- Det ska finnas väldokumenterade och kommunicerade beredskaps- och kontinuitetsplaner.
- Funktionen för riskkontroll skall vara oberoende och ansvarig för att kontinuerligt identifiera och följa upp de risker som banken är eller kan komma att exponeras mot.

## 4.5 Rapportering

Riskkontroll och Compliance rapporterar en gång i kvartalet sina iakttagelser och rekommendationer till VD och styrelse. Om händelser inträffar, eller att det identifieras avvikelser, av principiell eller större betydelse för banken rapporteras avvikelsen omgående till VD respektive styrelsen enligt gällande rutiner. Vidare svarar respektive verksamhetschef i samråd med complianceansvarig för löpande utvärdering av compliancerisker inom sitt ansvarsområde, enligt de metoder och riktlinjer som complianceansvarig fastställer. Tillsammans går de även igenom rutiner för att identifierade eller befärade avvikelser avseende efterlevnad av regelverket rapporteras till complianceansvarig i enlighet med utfärdade instruktioner och anvisningar.

Internrevisionen ska årligen avrapportera och presentera resultatet av årets granskningsinsats till styrelsen, samt i övrigt rapportera gjorda iakttagelser till styrelsen då omständigheterna kräver det. Rapporteringen ska, som minst, omfatta de väsentliga brister och risker som funktionen identifierat samt en uppföljning av tidigare identifierade och rapporterade brister och risker. Konsekvensanalys och rekommendationer till åtgärder ska även ingå i rapporteringen.

## 5 Kapitalsituation

Kapitaltäckningsregelverket bygger på tre pelare, vilka styr bankens kapitalsituation. Den första och andra pelaren reglerar kapitalkraven och riskhantering, den tredje pelaren reglerar offentliggörande av information.

Banken har beräknat minikapitalkrav enligt tillsynsförordningen samt svenska föreskrifter (FFFS 2014:12), lagen (2014:996) om kapitalbuffertar samt annan relevant vägledning.

Kapitalkrav beräknas för de risker som banken har, såsom kreditrisk, marknadsrisk, operativ risk och kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA-risk). Banken tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kreditrisk och operativ risk.

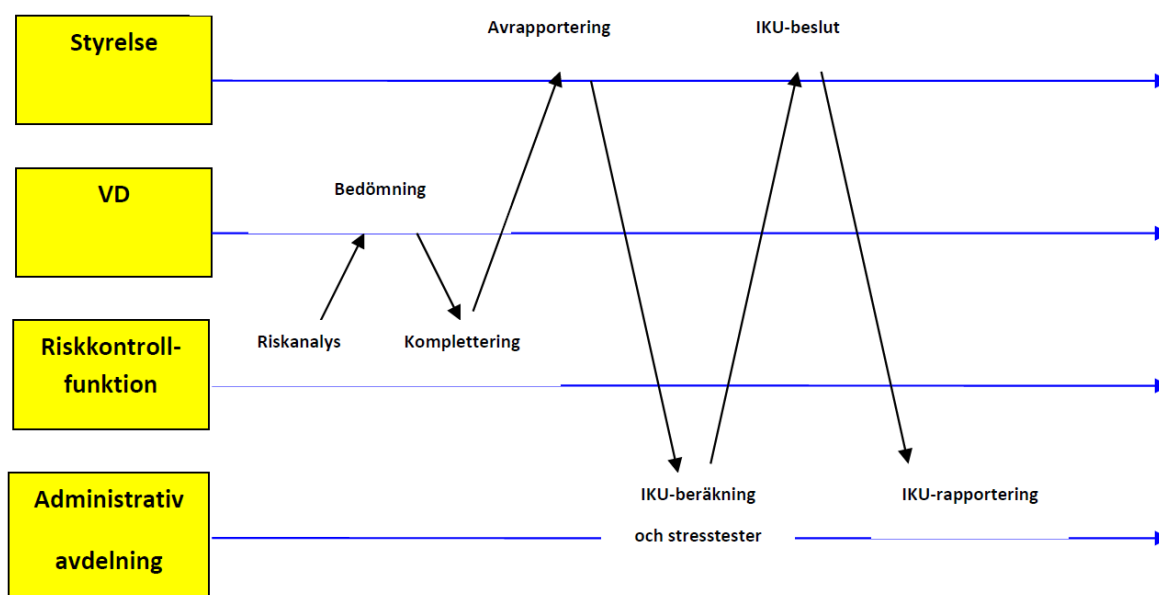
### 5.1 Pelare 2 – intern kapitalutvärdering och Finansinspektionens översyns- och utvärderingsprocess

Förutom minikrav på kapital enligt Pelare 1 genomför banken 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.

## 5.2 Kapitalbehov inom Pelare 2

Den interna kapitalutvärderingen (IKU) syftar till att säkerställa att banken är adekvat kapitaliserad för att täcka sina risker, nuvarande och framtida, samt att bedriva och utveckla verksamheten. Det innebär att en bedömning av tillkommande kapitalkrav och kapitalbehov avseende Pelare 2 måste göras, dvs det kapital som banken anses behöva för att täcka risker som inte omfattas av kapitalkravet i Pelare 1. Processen för IKU framgår av nedan bild.



Schablonmetoden för Pelare 1 är en standard för en generisk verksamhet. Bankens verksamhet är inte generisk, den är unik. För att ta ställning till om kapitalkravet i Pelare 1 kan anses räcka eller inte måste därmed denna banks unika risker vara kända.

I syfte att säkerställa att samtliga väsentliga risker beaktas utgår kapitalutvärderingen från de av Finansinspektionen meddelade riskerna som ska inrymmas inom Pelare 2 och de risker som identifierats av bankens oberoende riskkontrollfunktion i dess riskanalys med årsplan och löpande rapportering.

Bankens metod för att kapitalkravsberäkna de enskilda risker som framkommer i riskanalysen utgår från;

1. Scenariosimulering av bankens resultat- och balansräkning samt kapitalsituation i ett oberoende stressade scenarion.
2. FI:s meddelade metoder, i den mån dessa omfattar kapitalberäkning av enskild risk
3. Riskkontrollens beräkningsmetoder för risker som inte beräknas enligt 1 och 2
4. I de fall 1-3 saknas; bedömd kostnad för att hantera "worst case scenario"

I den senaste IKU:n som genomfördes under 2021 beaktades nedanstående risker inom Pelare 2;

- Kreditrisk (sektorkoncentration, namnkoncentration)
- Operativ risk (compliancerisk, ryktesrisk, övriga operativa risker)
- Marknadsrisk (ränterisk, kreditspreadrisk, basisrisk, aktiekursrisk, valutakursrisk)
- Pensionsrisk
- Geografisk koncentrationsrisk

Banken ska, i tillägg till kapitalkrav ovan, utvärdera behovet av en ytterligare buffert vid namn vägledning i Pelare 2, som ska säkerställa att banken klarar stressade ekonomiska scenarier vid svårartad men ej osannolik finansiell påfrestning. FI avser att använda stresstester för att bedöma storleken i Pelare 2 och kan utöver stresstestet också komplettera med andra kvantitativa/kvalitativa aspekter som tillsammans bildar den samlade vägledningen. FI ska kommunicera en vägledning i Pelare 2 i samband med en ÖUP (översyns- och utvärderingsprocess) som banken omfattas av. Det är dock i dagsläget oklart när detta kommer att ske för banken.

### 5.3 Buffertkrav

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

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

I tillägg till minimikraven ska kreditinstitut hålla en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent av riskvägt exponeringsbelopp. Banken ska hålla en kontracyklisk kapitalbuffert utöver minimikapitalkrav och kapitalkonserveringsbuffert i enlighet med FFFS 2014:33. Nivån på denna buffert kan variera mellan 0-2,5% och förändringar meddelas av Finansinspektionen. FI beslutade att sänka buffertvärdet till 0% vilket gäller sedan 16 mars 2020. Sänkningen var en konsekvens av coronapandemin. När ekonomin drabbas av störningar är det viktigt att säkra att kreditförsörjningen fungerar väl. I takt med att osäkerheten minskat har FI valt att höja buffertvärdet till 1%. En implementeringstid på 12 månader innebär att det nya värdet börjar tillämpas den 29 september 2022.



## 5.4 Kapitalbas och kapitalkrav

Nedan finns en sammanfattande bild över bankens kapitalsituation per 2021-12-31

<b>Kapitalbas</b>	
Kärnprimärkapital	858 880
<b>Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp</b>	
Minimikapital för kreditrisker	
Schablonmetoden	3 254 524
Kreditvärdighetsjustering	1 600
Kapitalkrav för operativa risker	222 076
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>3 478 200</b>
Kärnprimärkapitalrelation	24,69%
Primärkapitalrelation	24,69%
Total kapitalrelation	24,69%
<b>Totalt minimikapitalkrav (8% av riskvägt belopp)</b>	<b>278 256</b>
<b>Buffertkrav</b>	
Varav kapitalkonservationsbuffert (2,5%)	86 955
Varav kontryckisk kapitalbuffert (0%)	0
<b>Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav</b>	<b>365 211</b>
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen	493 669
<b>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</b>	
Aktiekapital	250 000
Reservfond	50 000
Fond för verkligt värde	283 261
Balanserad vinst	572 162
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>1 155 423</b>
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>	
Värdejustering försiktig värdering	-1 150
Kärnprimärkapitalinstrument ej väsentligt innehav	-295 394
	<b>860 029</b>
<b>Kapitalbas</b>	<b>858 880</b>
<b>Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp</b>	
Exponeringar mot institut	113 614
Exponeringar mot företag	988 581
Exponeringar mot hushåll	805 572
Exponeringar säkrade genom pant i fastighet	1 173 393
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	23 790
Aktieexponeringar	116 991
Fallerande poster	3 997
Övriga poster	28 586
<b>Summa</b>	<b>3 254 524</b>

Kapitalrelationen beskriver förhållandet mellan bankens totala kapitalkrav och dess kapitalbas. Minimikravet motsvarar 8 procent uttryckt i procent av det riskvägda exponeringsbeloppet vilket för banken motsvarar 278 256 tkr per 2021-12-31. Kapitalbasen för motsvarande period uppgår till 858 880 tkr vilket ger en kapitalrelation uppgående till 24,69%.

## 5.5 Bruttosoliditet

Bruttosoliditetsgraden beräknas som kvoten av primärkapital och ett totalt exponeringsmått och är ett komplement till de övriga kapitaltäcknings- och likviditetskraven. Måttet är icke riskvägt och tar inte hänsyn till vare sig till vem eller till vad man lånar ut. Det fungerar i praktiken som en säkerhetsspärr och bidra till att banken inte underskattar sina risker till följd av felaktiga riskvikter.

Bankens bruttosoliditet per 2021-12-31 uppgår till 13,8 %. Det samlade bruttosoliditetskravet uppgår till 3%.

## 6 Risker

### 6.1 Kreditrisk

Med kredit-/motpartsrisik avses risken att banken inte erhåller betalning enligt överenskommelse och/eller kommer att göra en förlust på grund av motpartens oförmåga att infria sina förpliktelser. Detta omfattar också den risk som banken tar när banken ställer ut finansiella garantier för att garantera en tredje parts betalningsfullgörande till innehavaren av den finansiella garantin. Den bakomliggande transaktionen kan avse en kredit, en garanti, ett värdepapper eller ett derivatinstrument. Till denna risk räknas också den risk som banken har genom sin förmedling av lån till Swedbank Finans och Swedbank Hypotek.

#### 6.1.1 Riskaptit

Banken ska ha en väl diversifierad kreditportfölj där risken ska ligga i linje med av banken beslutad riskaptit och fastställda VD-limiter. Den affärsmässiga inriktningen för bankens kreditgivning följer av affärsstrategin. Normalt ska dock bankens kreditgivning inriktas mot att tillgodose hushållens, de små och medelstora företagens, kommunens och organisationers normala behov av krediter inom det definierade verksamhetsområdet ("kyrktornsprincipen").

Banken ska endast bevilja krediter till kända kunder med sund finansiell ställning och uthållig återbetalningsförmåga. Banken ska sträva efter långsiktiga kundrelationer baserade på en affärsmässig inställning för att uppnå god lönsamhet. Tillväxt som kan skada bankens långsiktiga stabilitet ska undvikas.

Kreditförlustnivån ska max vara 0,5% per kalenderår i likhet med bankens riskaptit.

En enskild exponering i förhållande till kapitalbasen ska inte överstiga 24 %. Blankoexponering för

limitgrupp inom utlåning till allmänheten, undantaget byggkrediter, begränsas till 25 % av gränsen för förbjuden exponering.

### 6.1.2 Riskhantering

Kreditrisken är den väsentligaste risken för banken i och med att kreditgivning är bankens kärnverksamhet samt utgör större delen i beräkningen av bankens kapitalkrav. Kreditrisker förekommer i hela processen vid kreditgivning och beaktas i samtliga moment som prospektering, beredning, utbetalning och under löptiden. Det är därför centralt att det finns en god hantering av kreditrisker. Detta säkerställs bland annat genom ett heltäckande regelverk för kreditgivning och en väl fungerande kreditprocess vilket bland annat uppnås genom att löpande ha utbildning av anställda som är delaktiga i processen för kreditgivning. Därtill är en rättvisande riskklassificering av krediterna synnerligen viktig samt även säkerställandet av att kreditriskmodellerna som används fungerar ändamålsenligt. För befintliga kreditengagemang ligger fokus på löpande utvärdering i syfte att identifiera förhöjda kreditrisker och vidta åtgärder för att förebygga kreditförluster. I detta ingår till exempel att värdera och utvärdera säkerheterna för krediterna. Slutligen säkerställs årligen genom bankens interna kapitalutvärderingsprocess (IKU) att tillräckligt kapital hålls för att täcka oväntade kreditförluster.

### 6.1.3 Mätning och analys av kreditrisk

Banken mäter sina kreditrisker löpande. Portföljen genomlyses alltså ur flera olika dimensioner som; riskklasser, säkerheter, volymförändringar, osäkerhetsnivåer med mera. Banken använder sig av schablonmetoden för beräkning av kapitalkravet för kreditrisker. En del i mätningen och hanteringen av kreditrisker utgörs även av stresstester som utförs årligen inom ramen för den interna kapitalutvärderingen. Funktionen för riskkontroll ska löpande kontrollera att kreditgivningen följer fastställda instruktioner, anvisningar och riktlinjer i banken samt är i enlighet med styrelsens policy för kreditgivning.

### 6.1.4 Riskklassificering

För företagsexponeringar med en total koncernkredit om mer än SEK 5m prövas och fastställs riskklassen i samband med beslut för kreditgivning och kredituppföljning. För övriga prövas och fastställs riskklassen i samband med kreditgivning samt därefter månadsvis. Klassificeringen syftar till att uppskatta sannolikheten för fallissemang inom ett år och uttrycks på en skala 0-21 där 0 representerar störst risk. Separat finns även en riskklass för fallissemang, 99.

## 6.1.5 Kreditriskexponering per säkerhetstyp

Bankens utlåning sker främst emot säkerhet i fastighet vilket banken har en gedigen erfarenhet och robusta rutiner för. Uppdateringar av säkerheternas värden sker årligen vid företagsexponeringar och löpande för exponeringsklass hushåll. Bankens kreditriskexponering brutto och netto visas i tabellen nedan.

Kreditriskexponering, brutto och netto 2021	Kreditrisk-exponering (före nedskrivning)	Förlust-reserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk-exponering med hänsyn till säkerheter	lanspråktagna säkerheter
<b>Tillgodohavanden hos centralbanker</b>	1 524	–	1 524	–	–	–
<b>Utlåning till kreditinstitut</b>	270 438	–	270 438	–	–	–
<b>Utlåning till allmänheten</b>						
<i>Utlåning mot säkerhet av:</i>						
Statlig och kommunal borgen <sup>2</sup>	17 028	-1 423	15 605	9 540	6 065	–
Pantbrev i villa- och fritids-fastigheter <sup>3</sup>	1 988 105	-402	1 987 703	1 874 035	113 668	–
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter <sup>4</sup>	769 921	-99	769 822	769 920	-98	–
Pantbrev i jordbruksfastigheter	865 214	-656	864 558	860 178	4 380	–
Pantbrev i andra näringsfastigheter	801 172	-1 181	799 991	798 307	1 684	–
Företagsinteckning	274 313	-1 923	272 390	268 274	4 116	–
Övriga <sup>5</sup>	385 951	-5 804	380 147	3 389	376 758	–
<i>varav: kreditinstitut</i>	37 236	–	37 236	37 236	–	–
<b>Summa</b>	<b>5 101 704</b>	<b>-11 488</b>	<b>5 090 216</b>	<b>4 583 643</b>	<b>506 573</b>	<b>–</b>
Varav kreditförsämrade på rapportdagen	–	–	–	–	–	–
<b>Obligationer och andra räntebärande värdepapper</b>						
Statspapper och andra offentliga organ						
- AAA <sup>6</sup>	18 624	-20	18 604	–	18 604	–
- AA	103 354	-100	103 254	–	103 254	–
Andra emittenter						
- AAA	278 820	-130	278 690	–	278 690	–
- AA	–	–	–	–	–	–
- A	213 577	-65	213 512	–	213 512	–
- BBB eller lägre	329 434	-333	329 101	–	329 101	–
- utan rating	88 313	-70	88 243	–	88 243	–
<b>Summa</b>	<b>1 032 122</b>	<b>-718</b>	<b>1 031 404</b>	<b>–</b>	<b>1 031 404</b>	<b>–</b>
Varav kreditförsämrade på rapportdagen	–	–	–	–	–	–
<b>Övriga exponeringar</b>						
Åtaganden	274 963	-669	274 294	–	–	–
Utställda lånelöften	287 658	–	287 658	–	–	–
Utställda finansiella garantier	3 415	–	3 415	–	–	–
<b>Summa</b>	<b>566 036</b>	<b>-669</b>	<b>565 367</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Total kreditriskexponering</b>	<b>6 971 824</b>	<b>-12 875</b>	<b>6 958 949</b>	<b>4 583 643</b>	<b>1 537 977</b>	<b>–</b>
Varav kreditförsämrade på rapportdagen	–	–	–	–	–	–

<sup>1</sup> Med utlåning avses fordringar och andra placeringar i värdepapper, dock ej aktier, i balansräkningen samt kreditåtaganden utanför exempelvis, garantier och borgensåtaganden. Säkerheterna är upptagna till bedömda marknadsvärden vid utlåningstillfället eller senare uppdatering.

<sup>2</sup> inklusive krediter till stat och kommun

<sup>3</sup> inklusive bostadsrätter

<sup>4</sup> inklusive bostadsrättsföreningar

<sup>5</sup> inklusive krediter utan säkerhet samt ej utnyttjade krediter i räkning

<sup>6</sup> I detta exempel utgår vi från Standard and Poor's rating

### 6.1.6 Kreditriskjusteringar

IFRS 9 trädde i kraft den 1 januari 2018 och ersatte då den befintliga standarden IAS 39. IFRS 9 kan kategoriseras i tre delar;

- Klassificering och värdering
- Nedskrivningar
- Säkringsredovisning

Nedskrivningsmodellen i IFRS 9 kräver att institutet genomför en viss nedskrivning för samtliga exponeringar och att nedskrivningarnas storlek uppdateras vid varje rapporteringstillfälle för att återspegla nuvarande och framtida risker hos exponeringarna. För att göra detta delas samtliga exponeringar in i tre steg;

- Steg 1. Exponeringar där en betydande ökning av kreditrisken sedan det första redovisningstillfället inte skett.
- Steg 2. Exponeringar där en betydande ökning av kreditrisken sedan det första redovisningstillfället har skett.
- Steg 3. Exponeringar i fallissemang samt osäkra fordringar.

Genom att applicera modeller beräknas de förväntade kreditförlusterna individuellt för varje exponering. För exponeringar tillhörande steg 1 beräknas förväntade kreditförluster för de kommande 12 månaderna. För exponeringar i steg 2 och 3 beräknas förväntade kreditförluster för exponeringarnas resterande förväntade löptid. Redovisningsprinciperna innebär att förlustreserveringar inte bara görs för utlåning till allmänheten utan på alla poster i balansräkningen som redovisas till upplupet anskaffningsvärde. Vidare redovisas även förlustreserveringar på off-balance exponeringarna lämnade låneåtaganden (tex outnyttjade checkräkningskrediter) och utställda finansiella garantier.

## 6.2 Motpartsrisk

Motpartsrisk innebär risken att en motpart inte kan fullgöra sina åtaganden gentemot banken, vilket kan leda till förluster. Med motpart avses här avtalsmotparter för ränte- och valutaderivat som ingått för att säkra valuta- och ränterisker. För kapitalkravsberäkningen för motpartsrisk avseende derivat används marknadsvärderingsmetoden. Tabellen nedan visar bankens derivatinnehav.

TSEK	Bruttobelopp	Kvittning i balansräkningen	Nettobelopp i balansräkningen	Relaterade belopp som inte har kvittats i balansräkningen		
				Finansiella instrument	Lämnad/Erhållen säkerhet värdepapper	Lämnad/Erhål len kontantsäker het
<b>2021-12-31</b>						
<b>Finansiella tillgångar</b>						
Derivat som innehas för handel	–	–	–	–	–	–
Derivat för riskhantering	243 333	–	498	–	–	243 831
Omvända repor	–	–	–	–	–	–
Lånefordringar	–	–	–	–	–	–
<b>Summa</b>	<b>243 333</b>	<b>–</b>	<b>498</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>243 831</b>
<b>Finansiella skulder</b>						
Derivat som innehas för handel	–	–	–	–	–	–
Derivat för riskhantering	243 333	–	498	–	–	243 831
Repor	–	–	–	–	–	–
Inlåning	–	–	–	–	–	–
<b>Summa</b>	<b>243 333</b>	<b>–</b>	<b>498</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>243 831</b>

## 6.3 Finansiella risker

Finansiell risk definieras som risken för förluster till följd av oväntade värdeförändringar i tagna positioner eller till följd av svårigheter att uppfylla betalningsförpliktelser. De finansiella riskerna indelas i två huvudtyper; marknadsrisk och likviditetsrisk. Den första typen, marknadsrisk, indelas i sin tur i ränterelaterad risk (ränterisk och räntenettorisk), aktiekursrisk och valutakursrisk.

### 6.3.1 Marknadsrisk

Marknadsrisk är att risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadspriser. Det finns tre typer av marknadsrisk; valutarisk, ränterisk och andra prISRISKER. I finansiell verksamhet utgörs de viktigaste marknadsriskerna ränterisker, valutarisker och aktiekursrisk (prISRISK). I bankens fall utgör ränterisken den övervägande marknadsrisken. Ränterisk definieras som risken för att marknadsvärdet på bankens fastförräntade tillgångar sjunker då marknadsräntan stiger. Graden av ränterisk, eller prISRISK, ökar med åtagandets löptid. En annan form av ränterisk är intjäningsrisken, dvs risken för att räntenettet försämras i ett förändrat ränteläge genom att räntebindningstiden är olika för tillgångar och skulder.

#### 6.3.1.1 Riskkaptit

Banken ska ha en låg riskprofil med begränsat risktagande. Risk ska alltid vägas mot förväntad avkastning. Där så är möjligt ska priset på varje enskild risk spegla det riskkapital som tas i anspråk.

Förändringen i eget kapital till följd av en förskjutning av räntekurvan med +/- 2 procentenhet ska maximalt vara 13% av kapitalbasens storlek.



Förändringen i räntenettet till följd av en förskjutning av räntekurvan med +/- 2 procentenhet ska maximalt vara 13% av kapitalbasens storlek.

### 6.3.1.2 Riskhantering

Av styrelsens "Policy för marknadsrisk" har styrelsen det övergripande ansvaret för riskhanteringen i banken. Styrelsen ansvarar även för att fastställa storleken på aptiten för bankens finansiella risker. Verkställande direktören ansvarar för att banken har tillfredsställande rutiner för hantering av de finansiella riskerna och att riskerna är inom fastställda aptiter. Banken ska ha en låg riskprofil med begränsat risktagande. Risk ska alltid vägas mot förväntad avkastning. Där så är möjligt ska priset på varje enskild risk spegla det riskkapital som tas i anspråk. För att säkerställa en oberoende riskkontroll avseende de finansiella riskerna finns det, direkt underställd verkställande direktören, en självständig och oberoende central funktion med ansvar för den funktionella ledningen avseende den finansiella riskkontrollen. Ansvar för riskkontroll är separerad från affärsverksamheten. Riskkontrollen ska vara utformad så att den identifierar, mäter, analyserar och rapporterar de finansiella riskerna samt följer upp limiter på ett tillfredsställande sätt. Arbete med riskidentifiering ska säkerställa att alla finansiella risker är kända och uppmätta. Det ska också finnas en process för godkännande av nya produkter eller liknande där riskkontrollen ingår som en del i processen i syfte att säkerställa identifiering av nya risker.

Riskrapportering till styrelsen avseende marknadsrisker ska ske minst kvartalsvis och omfatta riskeponering för styrelsens beslutade riskaptit och övriga beslutade limiter.

### 6.3.1.3 Mätning av marknadsrisk

Mätning av marknadsrisk ska baseras på allmänt accepterade riskmått och tekniker. Den ska ske med mått för separata riskslag. Mätningen för varje riskslag separat ska ske minst kvartalsvis. Se nedan använt mått för varje enskilt riskslag.

## 6.3.2 Likviditetsrisk

### 6.3.2.1 Riskaptit

Banken ska upprätthålla en konservativ riskprofil med motståndskraft mot både kortvarig och långvarig extern stress. Vidare ska banken ha en tillräcklig reserv av starkt likvida tillgångar som gör det möjligt för banken att stå emot en långvarig period av stress utan att behöva förlita sig på statlig intervention.

Kvoten mellan in-och utlåning ska som lägst vara 0,95.

Bankens likviditetsreserv ska som lägst motsvaras av ett stressat likviditetsscenario om 30 dagar vilket motsvaras av en LCR som lägst 100%.

### 6.3.2.2 Riskhantering

Bankens likviditetsreserv ska bestå av obligationer utgivna av svenska staten, utlåning till Riksbanken eller annat kreditinstitut samt andra likvida placeringar. De tillgångar som

används i likviditetsreserven måste även vara omsättningsbara till förutsägbara värden och de ska vara tillgängliga på kort sikt (<30 dagar). De får inte heller vara ianspråktaga som säkerheter eller på annat sätt begränsade i användningen som likviditet. Likviditetsreserv skall uppgå till 100% av likvida medel utifrån ett stressat scenario. Bankens likviditet följs upp dagligen.

### 6.3.2.3 Beredskapsplan och stresstester

Banken har fastställt en beredskapsplan för hantering av likviditetsrisker. Syftet med beredskapsplanen är att förbereda banken på olika handlingsalternativ om likviditetsutvecklingen får en ogynnsam utveckling. Beredskapsplanen innehåller definitioner på händelser som eskalerar och utlöser planen samt listar likviditetsskapande åtgärder. Bankens likviditetssituation ska minst årligen prognosticeras genom beräkningar av det förväntade framtida kassaflödet när tillgångarna, skulder och poster utanför balansräkningen avvecklas. Härigenom ska bankens hypotetiska tid till insolvens under en stark stress prognosticeras. Resultatet av stresstesterna utvärderas och används för att anpassa bankens strategier och riktlinjer.

### 6.3.2.3 Likviditetsexponering

Nedan redovisas bankens likviditetstäckning samt strukturella likviditetssituation med kontraktuellt återstående löptid avseende finansiering samt utlåning

2021-12-31	
Likvida tillgångar nivå 1	290 161
Likvida tillgångar nivå 2	60 412
<u>Summa likvida tillgångar</u>	<u>350 573</u>
Summa utflöden	491 552
Summa inflöden	320 859
<u>Kassaflöde netto</u>	<u>170 693</u>
Likviditetstäckningsgrad	205%

## 6.4 Operativ risk

Operativ risk definieras som risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller otillräckliga interna processer eller rutiner, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. Definitionen av operativ risk inkluderar legal risk och anseenderisk. Med legal risk menas risken för böter, skadestånd eller straffåtgärder utdömda vid myndighetsutövning liksom kostnader i samband med förlikningar, juridiska processer etc. Med anseenderisk avses risken för negativ påverkan på vårt varumärke. Operativ risk omfattar också risker som sammanhänger med bristande regelefterlevnad (compliance), fysisk säkerhet och IT-säkerhet. De operativa riskerna som banken i huvudsak är exponerad för är följande;

- Personalrisk
- Processrisk
- IT- och systemrisk

- Extern risk

Riskidentifieringen av operativa risker görs med grund i bankens självutvärdering, omvärldsanalys, beslutad affärsstrategi, bankens väsentliga processer, incidentregister, samt utifrån en kontinuerlig dialog med verksamheten.

#### 6.4.1 Riskkaptit

De operativa riskerna inom banken ska vara låga. Målsättningen är att undvika exponering mot operativa risker som kan skada bankens anseende och varumärke. Detta gäller såväl gentemot allmänhet och myndigheter som gentemot Swedbank och övriga leverantörer av strategisk betydelse.

Banken ska sträva efter att minimera de operativa riskerna som kan leda till sådan skada, men hanteringskostnaden ska stå i proportion till de direkta eller indirekta förluster som kan uppstå om riskerna materialiseras.

Kundnöjdheten mät som NKI ska som lägst vara 70. Kompetensindex<sup>2</sup> ska som lägst vara 11,5. Årliga kostnader på grund av myndighetssanktioner ska uppgå till 0 kr.

#### 6.4.2 Metod för beräkning av operativa risker

Banken har valt att använda schablonmetoden för beräkning av det legala kapitalkravet för operativ risk. Därutöver har banken en tydligt dokumenterad metod för intern mätning av operativa risker. Löpande utvärdering av risknivå avseende de operativa riskerna görs genom självutvärdering.

#### 6.4.3 Hantering av operativa risker

Riskhanteringen avseende operativ risk är en del av bankens totala riskhanteringsprocess. Bankens kontrollfunktioner övervakar och följer upp den operativa risken medan den verkställande direktören har det högsta ansvaret för den löpande hanteringen av operativa risker i verksamheten. Verkställande direktören ansvarar framför allt för att banken har ett tillfredsställande internt regelverk för operativa risker samt att banken har en effektiv organisation med tillräckliga resurser för att hantera och oberoende kontrollera de operativa riskerna.

De operativa riskerna motverkas genom en god intern kontroll. Upprätthållandet av en god intern kontroll är en ständigt pågående process i banken, som bla omfattar

- Kravet på att det skall finnas ändamålsenliga rutiner och instruktioner
- Klart definierad ansvars- och arbetsfördelning för medarbetarna
- IT-stöd i form av ekonomi-, kredit och inlåningssystem med inbyggda maskinella avstämningar och kontroller
- Behörighetssystem
- Interna informations- och rapporteringssystem för att bli tillgodose ledningens krav på information om exempelvis bankens riskexponering
- Informationssäkerhet och fysisk säkerhet för att skydda bankens och kundernas tillgångar

#### 6.4.4 Incidenthantering

En incident är en operativ risk eller en potentiell operativ risk och kan medföra även andra risker. Den behöver inte vara relaterad till en direkt kostnad. En incident kan inträffa i ett, eller flera samtidigt, av bankens områden produkter, tjänster, funktioner, processer och IT-system. Hanteringen av operativa risker ska vara en naturlig och integrerad del av verksamhetsansvaret. Bankens chefer ansvarar i och med detta för att operativa risker löpande identifieras, värderas, hanteras, följs upp och rapporteras inom sitt ansvars- och uppdragsområde/funktion i enlighet med bankens interna regler för hantering av operativa risker. Respektive chef ska tillse att varje medarbetare inom hens ansvarsområde har tillräcklig kunskap, information, utbildning och resurser för att dagligen kunna hantera och rapportera operativa risker i enlighet med bankens interna regler och inom ramarna för sin befattning. Uppkomna incidenter ska dokumenteras, analyseras samt rapporteras enligt rutiner som fastställs av VD.

#### 6.4.5 Självutvärdering

Banken använder sig av självutvärderingsmetoder där sannolikhet och konsekvens identifieras för att mäta och värdera operativa risker. Självutvärdering används även som ett ad hoc-verktyg för riskvalidering när/om sådant behov uppstår. De väsentliga operativa riskerna skall regelbundet, minst årsvis, mätas och analyseras.

### 7 Kontinuitetsplanering

Banken använder sig av olika metoder och rutiner för att kunna upprätta en väl fungerande kontinuitetshantering. Metoderna och rutinerna omfattar:

- Dokumenterade beredskapsplaner, kontinuitetsplaner och återställningsplaner
- Ansvariga (roller och befattningar) för att styra verksamheten och för att besluta om åtgärder vid ett avbrott eller en större verksamhetsstörning
- Principer för att hantera och besluta om åtgärder beroende på typen och omfattningen av avbrott eller en större verksamhetsstörning

Kontinuitetsplaneringen uppdateras och testat årligen. Utöver kontinuitetsplanen ska banken ha en plan för återställning av den finansiella ställningen efter en kraftig försämring. Planen skall fastställas av styrelsen årligen eller i samband med förändringar av verksamheten som kan ha en väsentlig inverkan på återhämtningsplanen.

## 8 Godkännandeprocess för nya produkter (NPAP)

NPAP-processen syftar till att säkerställa att banken inte agerar i produkter eller utför aktiviteter som innebär oavsiktligt risktagande eller risker som ej omedelbart kan hanteras eller kontrolleras inom existerande processer. Banken har en process för att godkänna nya eller väsentligt förändrade produkter, tjänster, marknader, processer, IT-system samt vid större förändringar i bankens verksamhet och organisation.

Processen ska säkerställa;

- Kontroll av att gällande regler följs
- Analys av om bankens risknivåer kan öka eller om nya risker kan uppstå och om detta kan påverka bankens kapitalbehov
- Kontroll av att det finns tillräckligt med personal och tillgång till kompetens, interna regler, verktyg och processer i affärsenheter samt stöd- och kontrollfunktioner för att kunna förstå och övervaka riskerna
- Dokumentation av beslut om godkännande där de överväganden framgår som legat till grund för beslutet
- Riskkontrollfunktionen ska avgöra om processen ska tillämpas i de fall då det ej uttryckligen följer av fastställd rutin.

När banken beslutar om en ny produkt, tjänst, marknad, process eller IT-system ska det fastställas vilken person eller funktion som ansvarar för att hantera riskerna förenade med dessa.

## 9 Nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd

Tabell 1 åskådliggör bankens kreditkvalitet på presterande och nödlidande exponeringar efter antal dagar med försenad betalning.

	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>										
Centralbanker										
Offentlig sektor	34 163	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditinstitut	270 438	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Andra finansiella företag	4 964	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Icke-finansiella företag	3 052 617	0	2 541	0	32	0	16	0	0	0
Hushåll	1 974 702	67	0	0	4 097	506	1 347	250	191	3 521
<b>Räntebärande värdepapper</b>										
Centralbanker	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Offentlig sektor	121 923	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditinstitut	345 169	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Andra finansiella företag	50 278	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Icke-finansiella företag	514 752	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Exponeringar utanför balansräkningen</b>										
Centralbanker	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Offentlig sektor	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditinstitut	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Andra finansiella företag	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Icke-finansiella företag	125 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hushåll	440 536	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>6 935 042</b>	<b>67</b>	<b>2 541</b>	<b>0</b>	<b>4 129</b>	<b>506</b>	<b>1 363</b>	<b>250</b>	<b>191</b>	<b>3 521</b>

Tabell 2 åskådliggör bankens presterande och fallerade exponeringar och relaterade avsättningar

	Bokförda bruttovärden för presterande och fallerade exponeringar			Ackumulerade nedskrivningar och avsättningar		
	Varav presterande men förfallna sedan > 30 dagar >= 90 dagar	Varav presterande med anstånd	varav fallerade	För presterande exponeringar	varav med anstånd	Fallerade
Räntebärande värdepapper	1 032 122	0	0	718	0	0
Utlåning till allmänheten	5 090 820	0	1 662	11 488	55	0



## 10 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.