



Kapital- & riskhanteringsrapport 2022

Tjustbygdens Sparbank

Innehåll

1. Inledning	4
2. Tjustbygdens Sparbank	4
2.1 Organisation	5
2.2 Styrning	5
2.3 Styrelsen	5
2.4 Styrelsens presidium	6
2.5 Risk- och Revisionsutskott	6
2.6 Kreditutskott	6
2.7 Internrevision	6
3. Ersättningssystem	6
3.1 Ersättning till verkställande ledningen	7
4. Risker och riskhantering	7
4.1 Riskhanteringssystem	7
4.2 Riskstrategi	7
4.3 Tre försvarslinjer	8
4.4 Styrelsens riktlinjer för att styra och hantera risker	8
4.5 Rapportering	9
5. Kapitaltäckningsregelverk	9
5.1 Kapitalbas	9
5.2 Kapitalkrav	10
5.2 Kapitalbehov inom Pelare 2	10
5.4 Kapitalbas och kapitalkrav	12
5.5 Bruttosoliditet	13
6. Risker	14
6.1 Kreditrisk	14
6.1.1 Riskaptit	14
6.1.2 Riskhantering	14
6.1.3 Mätning och analys av kreditrisk	15
6.1.4 Riskklassificering	15
6.1.5 Kreditriskexponering per säkerhetstyp	15
6.1.6 Kreditriskjusteringar	16
6.2 Motpartsrisk	16
6.3 Finansiella risker	16
6.3.1 Marknadsrisk	16
6.4 Operativ risk	19
6.4.1 Riskaptit	19
6.4.2 Metod för beräkning av operativa risker	19
6.4.3 Hantering av operativa risker	20

6.4.4 Incidenthantering.....	20
6.4.5 Självutvärdering.....	20
7 Kontinuitetsplanering	21
8 Godkännandeprocess för nya produkter (NPAP).....	21
9 Deklaration.....	21

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: 2010:07) 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 ("CRD IV") 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 2022-12-31.

Det föreligger inget krav på att information av det slag som avses i ovan nämnda regelverk ska revideras av extern revisor. Denna rapport har således inte varit föremål för granskning av bankens externa revisor.

För offentliggörande av periodisk information där banken gjort bedömningen att mer frekventa upplysningar bör lämnas, hänvisas till bankens rapporter på 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 finansiella 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, bildades 2001 genom ombildning till aktiebolag.

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.

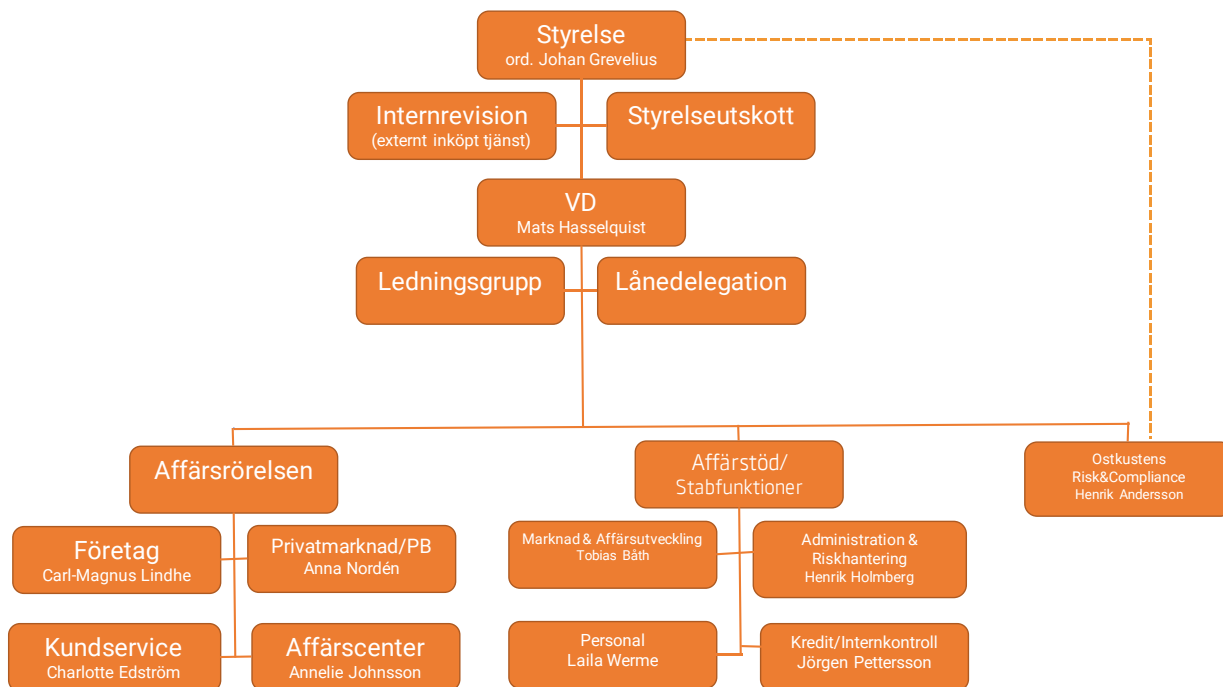
Banken har sina rötter i 1800-talet men nuvarande Tjustbygdens Sparbank bildades 1969 genom fusion mellan sparbankerna i Västerviks kommun. 1998 förvärvades Föreningsbankens kontor i Västervik och Gamleby vilket kom att befästa bankens redan starka ställning ytterligare. Sedan 2001 drivs banken som aktiebolag. 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, framför allt 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 och affärsvolymen är ca 20 mdr kr.

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

För att tillgodose behovet av IT-system och produktutbud har banken ett nära samarbete med Swedbank och andra sparbanker. Samarbetsavtalet med Swedbank reglerar produkter, stödtjänster och den gemensamma symbolen "myntet". Parternas samarbete skapar möjlighet att nå stordriftsfördelar genom bland annat tillgång till ett samordnat produkt- och tjänsteutbud och utnyttjande av enhetliga stödsystem. Avtalet omfattar produkter som avser banktjänster, kort- och betaltjänster, bankprodukter, försäkringsprodukter och andra finansiella tjänster och produkter som tillhandahålls kunder. Det inkluderar förmedling av hypotekskrediter via Swedbank Hypotek AB, förmedling av fonder via Swedbank Robur AB och distribution av försäkringsprodukter via Swedbank Försäkring AB. Det nu gällande samarbetsavtalet gäller från 1 juli 2021 t.o.m 30 juni 2027 och förlängs därefter med tre år i taget om inte avtalet sagts upp senast 36 månader innan avtalstidens utgång.

2.1 Organisation

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



2.2 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. 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.

2.3 Styrelsen

Bankens styrelse består av sju ordinarie ledamöter. Av styrelsens 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.

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 policier/instruktioner för verksamheten, behandla kreditengagemang samt som ett led i styrelsens ansvar för den interna kontrollen och riskhanteringen behandla rapporter härom.

2.4 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.

2.5 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 riskaptit 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 2022 har risk- och revisionsutskottet sammanträtt vid sju tillfällen.

2.6 Kreditutskott

Kreditutskottet består av tre utsedda styrelseledamöter samt VD. Utskottet sammanträder vid behov. Under 2022 sammanträdde kreditutskottet vid sammanlagt 13 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.

2.7 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 28 mars 2022.

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 28 mars 2022.

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 ersättningspolicy ge de riktlinjer som krävs för att styra och kontrollera riskerna i bankens ersättningssystem.

Bankens ersättningspolicy 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 2022. 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. Risker och riskhantering

Att förebygga och hantera risker är en central del av bankens verksamhet. Riskhanteringen startar redan i den dagliga affärsverksamheten och i banken 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 scenarionalyser ska genomföras i syfte att belysa väsentliga risker i såväl ett historiskt som ett framåtblickande perspektiv. I den interna kapital- och likviditetsutvärderingen gör banken en bedömning av risknivån i banken i förhållande till det egna kapitalet. För att ta hänsyn till utvecklingen av olika omvärldsvariabler som räntor, tillväxt i BNP, konsumtionsutveckling och arbetslöshet genomför banken årligen stresstester utifrån olika scenarier. 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 tre försvarslinjer. 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 policies 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 nyttillkomna 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 avvikelserna 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 befarade 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. Kapitäläckningsregelverk

Av kapitäläckningsreglerna framgår bland annat hur mycket kapital, benämnt kapitalbas, som krävs i ett kreditinstitut i förhållande till de risker institutet har. Målet med regelverket är att kapitälkravet på ett rättvisande sätt ska spegla det faktiska risktagandet i de finansiella instituten. Regelverket bygger på tre pelare, vilka styr bankens kapitälstatus. Den första och andra pelaren reglerar kapitälkraven och riskhantering, den tredje pelaren reglerar offentliggörande av information. Enligt reglerna ska kapitalbasen minst motsvara kapitälkraven för kreditrisker, riskviktsgolv för bolån, marknadsrisker och operativa risker enligt Pelare 1. Därutöver ska kapitalbasen täcka de tillkommande riskerna som institutet bedömer sig ha enligt Pelare 2. Slutligen ska kapitalbasen även täcka nationella buffertkrav, vilka i vissa delar kan variera över tid. Finansinspektionen kan därutöver ställa ytterligare krav avseende Pelare 2 samt bruttosoliditet.

5.1 Kapitalbas

Bankens kapitalbas består i sin helhet av kärnprimärkapital och utgörs av eget kapital främst i form av aktiekapital, balanserade vinstmedel samt årets resultat med avdrag för föreslagen utdelning till ägarstiftelsen. Banken har beräknat minikapitälkrav enligt tillsynsforordningen (CRR), kapitälkravsdirektivet (CRD IV) samt svenska föreskrifter (FFFS 2014:12), lagen (2014:966) om kapitälbuffertar samt annan relevant vägledning. Enligt kraven ska banken ha en kapitalbas som uppfyller minimikrav i Pelare 1 om följande, uttryckt i procent av de riskvägda exponeringsbeloppen (REA);

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

5.2 Kapitalkrav

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

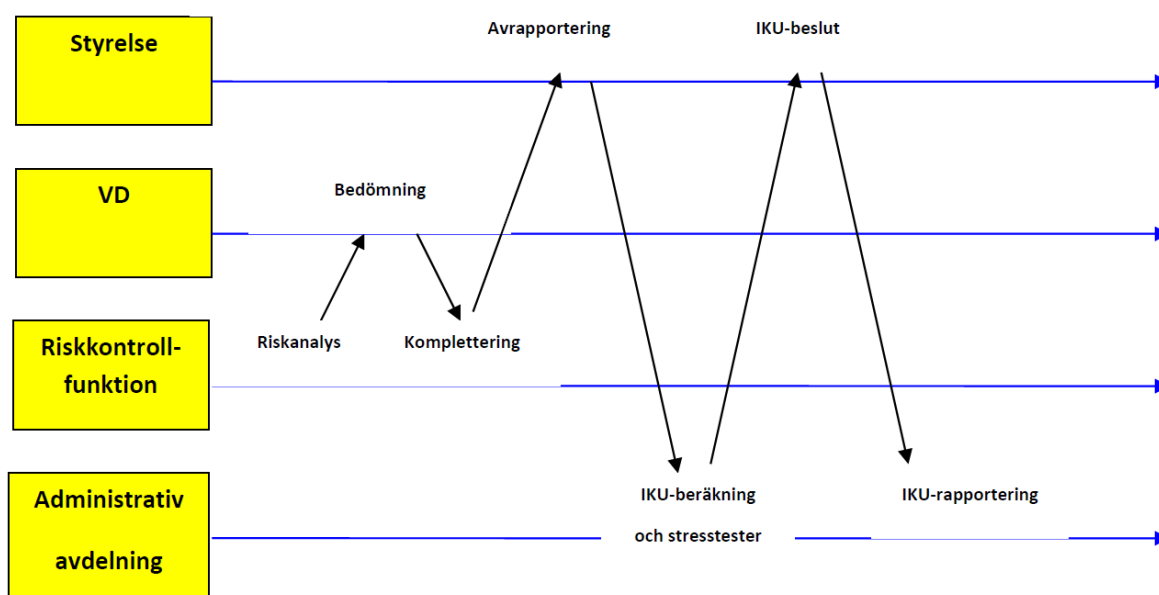
I Pelare 2 kartlägger och bedömer banken kapitalbehovet för alla väsentliga risker som inte täcks i Pelare 1. Kapitalbehovet i Pelare 2 är ett individuellt krav som ska täcka risker som inte fullt ut fångas av Pelare 1 samt de regulatoriska buffertkraven. Behovet kan handla om ett högre kapitalkrav för risker som inte täcks av Pelare 1 alternativt övriga väsentliga risker som inte regleras i externa regelverk.

I tillägg till minimikravet i Pelare 1 och kapitalbehovet i Pelare 2, ska banken hålla buffertkrav, dels kapitalkonserveringsbuffert, dels kontryckisk buffert. Kapitalkonserveringsbufferten ska uppgå till 2,5 procent av REA. Det kontryckiska buffertkravet bestäms av FI och uppgår per 2022-12-31 till 1% av REA som gäller från och med 2022-09-29.

Till detta kan Finansinspektionen underrätta en bank om vilken kapitalnivå som myndigheten anser att banken ska hålla i form av en så kallad Pelare 2-vägledning. Vägledningen syftar till att säkerställa att ett företag har en tillräcklig kapitalbas för att täcka de risker som inte täcks av andra krav och att företaget kan absorbera förluster vid en finansiell påfrestning. Finansinspektionen meddelar banken om vägledningar i samband med en översyn och utvärdering (ÖUP) av banken. Pelare 2-vägledning ska uppfyllas med kärnprimärkapital. Finansinspektionen har inte fastställt någon Pelare 2-vägledning för banken per 2022-12-31.

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 2022 beaktades nedanstående risker inom Pelare 2;

- Kredit- och motpartsrisk (sektorkoncentration, namnkoncentration)
- Operativ risk (compliancerisk, ryktesrisk, övriga operativa risker)
- Marknadsrisk (ränterisk, kreditspreadrisk, basisrisk, aktiekursrisk, valutakursrisk)
- Likviditetsrisk
- Pensionsrisk
- Geografisk koncentrationsrisk
- Affärsrisk
- Övriga risker (hållbarhetsrisk)

5.4 Kapitalbas och kapitalkrav

Nedan finns en sammanfattande bild över bankens kapitalsituation per 2022-12-31

Tabell 1. Kapitalbas, kapitalkrav och kapitalbuffertar

Nyckeltal

TSEK	2022-12-31	2022-06-30	2021-12-31
Tillgänglig kapitalbas (belopp)			
Kärnprimärkapital	880 082	873 580	858 880
Totalt kapital	880 082	873 580	858 880
Riskvägda exponeringsbelopp			
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	3 639 115	3 543 694	3 478 200
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	24,18%	24,65%	24,69%
Primärkapitalrelation (i %)	24,18%	24,65%	24,69%
Total kapitalrelation (i %)	24,18%	24,65%	24,69%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,50%	2,50%	2,50%
Kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	1,00%	-	-
Kombinerat buffertkrav (i %)	3,50%	2,50%	2,50%
Samlade kapitalkrav (i %)	11,50%	10,50%	10,50%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	12,68%	14,15%	14,19%
Bruttosoliditetsgrad			
Totalt exponeringsmått	6 369 487	6 517 752	6 201 222
Bruttosoliditetsgrad (i %)	13,82%	13,40%	13,85%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmålet)			
Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	0,00%	0,00%	0,00%
Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,00%	3,00%	3,00%
Likviditetstäckningskvot			
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	434 879	343 610	350 573
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	488 235	494 306	491 552
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	288 472	506 077	320 859
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	199 763	123 576	170 693
Likviditetstäckningskvot (i %)	217,70%	278,06%	205,38%
Stabil nettofinansieringskvot			
Total tillgänglig stabil finansiering	6 329 701	6 271 452	6 135 177
Totalt behov av stabil finansiering	4 816 379	4 581 463	4 709 808
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	131,42%	136,89%	130,26%

Totalt kapitalbaskrav

TSEK	Kapitalbaskrav	Kapitalkrav/ total REA
Kapitalbaskrav i Pelare 1 exklusive buffertkrav	291 129	8,00%
Kapitalbaskrav för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2 (alternativt till ålagt Pelare 2 krav ovan)	266 590	7,33%
Totalt internt bedömt kapitalbehov exklusive buffertkrav	557 719	15,33%
Totala buffertkrav	127 320	3,50%
Totalt internt bedömt kapitalbehov inklusive buffertkrav	685 039	18,83%
Total kapitalbas	880 082	24,18%
Överskott av kapital	195 043	5,36%

Tabell 2. Internt bedömt kapitalbehov per 2022-12-31

Intern kapitalutvärdering - Sammanställning kvartalsuppdatering			
	Kapitalpåverkan	Kapitalpåverkan	Kapitalkrav/
	IKU 2022	Uppdat Q4 2022	Total REA
KAPITALKRAV PELARE I*	284 042	291 129	8,0%
Kapitalkonserveringsbuffert*	88 763	90 978	2,5%
Kontracyklisk buffert	35 473	36 342	1,0%
Kapitalkrav för specifika risker ("Pelare II baskrav")			
Kredit- och motpartsrisk	18 354	19 550	0,54%
Sektorkoncentration	5 679	6 229	0,17%
Namnkoncentration	12 675	13 321	0,37%
Operativa risker	3 845	3 845	0,11%
Compliancerisk	0	0	0
Ryktesrisk	1 000	1 000	0,03%
Övriga operativa risker	2 845	2 845	0,08%
Likviditetsrisk	0	0	0
Strategisk risk	0	0	0
Marknadsrisker	98 600	87 400	2,40%
Ränterisk	63 100	54 800	1,51%
Kreditspreadrisk	35 400	32 500	0,89%
Basisrisk	100	100	0,003%
Aktiekursrisk	0	0	0
Valutakursrisk	0	0	0
Pensionsrisk	3 689	4 136	0,11%
Geografisk koncentrationsrisk	21 241	23 290	0,64%
Övriga risker	1 000	1 000	0,03%
SUMMA KAPITALKRAV PELARE II:	146 729	139 221	3,83%
Vägledning i Pelare 2	53 258	54 587	1,50%
Ledningsbuffert	71 011	72 782	2,00%
SUMMA KAPITALBEHOV:	679 275	685 039	18,8%
KAPITALBAS:	873 397	880 082	24,2%
varav KÄRNPRIMÄRKAPITAL:	873 397	880 082	24,2%
Kärnprimärkapitalrelation	24,6%	24,2%	
ÖVERSKOTTSKAPITAL:	194 122	195 043	5,36%

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 291 129 tkr per 2022-12-31. Kapitalbasen för motsvarande period uppgår till 880 082 tkr vilket ger en kapitalrelation uppgående till 24,2%. Bankens totala kapitalbehov uppgår till 18,8% av det riskvägda beloppet per 2022-12-31. Bankens överskottskapital uppgår till 5,36 % av riskvägda tillgångar.

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 bidrar till att banken inte underskattar sina risker till följd av felaktiga riskviker.

Bankens bruttosoliditet per 2022-12-31 uppgår till 13,82 %. Det samlade bruttosoliditetskravet uppgår till 3%. Utöver detta kan Finansinspektionen besluta om en institutspecifikt särskild bruttosoliditetsvägledning i samband med en översyn- och utvärdering (ÖUP). Bruttosoliditetsvägledningen uttrycks som procent av exponeringsbeloppet för bruttosoliditet och ska uppfyllas med kärnprimärkapital. Finansinspektionen har inte fastställt någon bruttosoliditetsvägledning för banken per 2022-12-31. Bankens bruttosoliditetstal uppfyller med god marginal kravet på 3%.

Tabell 3 Bruttosoliditetsgrad

Bruttosoliditetsgrad (Tkr)	2022-12-31	2021-12-31
Poster i balansräkningen	6 429 467	6 290 070
Avdraget tillgångsbelopp primärkapital	-284 702	-296 544
Sammanlagd exponering i balansräkning	6 144 765	5 993 526
Poster utanför balansräkningen med konverteringsfaktor	224 722	207 696
Sammanlagd exponering	6 369 487	6 201 222
Primärkapital	880 082	858 880
Bruttosoliditetsgrad	13,82%	13,85%

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.

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 nettoexponering i förhållande till kapitalbasen ska inte överstiga 20%. En enskild bruttoexponering i förhållande till kapitalbasen ska inte överstiga 30%. 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 genomlysas alltså ur flera olika dimensioner som; riskklasser, säkerheter, volymförändringar, osäkerhetsnivåer med mera. Bankens 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 2022	Kreditriskexponering (före nedskrivning)	Förlustreserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditriskexponering m hänsyn till säkerheter
Tillgodohavanden	2 152	-	2 152		2 152
Utlåning till kreditinstitut	288 991	-	288 991		288 991
Utlåning till allmänheten					
<i>Utlåning mot säkerhet av:</i>					
Statlig och kommunal borgen	7 465	-762	6 703	7 465	-
Pantbrev i villa- och fritids-fastigheter	1 924 830	-1 088	1 923 742	1 866 174	57 568
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter	702 994	-206	702 788	702 994	-
Pantbrev i jordbruksfastigheter	849 751	-1 071	848 680	842 484	6 196
Pantbrev i andra näringsfastigheter	933 851	-2 785	931 066	932 365	-
Företagsinteckning	291 925	-1 044	290 881	290 163	718
Övriga	518 303	-4 718	513 585	12 484	501 101
<i>varav: kreditinstitut</i>	<i>38 141</i>		<i>38 141</i>	<i>38 141</i>	-
Summa	5 229 119	-11 674	5 217 446	4 654 129	565 583
Varav kreditförsämrade på rapportdagen	-	-	-	-	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper					
Statspapper och andra offentliga organ					
- AAA	65 568	-43	65 525		65 525
- AA	100 602	-68	100 534		100 534
Andra emittenter					
- AAA	278 854	-103	278 751		278 751
- AA	19 476	-136	19 340		19 340
- A	173 811	-59	173 752		173 752
- BBB eller lägre	353 842	-160	353 682		353 682
- utan rating	64 688	-35	64 653		64 653
Summa	1 056 841	-604	1 056 237	-	1 056 237
Varav kreditförsämrade på rapportdagen	-	-	-	-	-
Övriga exponeringar					
Åtaganden	331 972	-815	331 157		331 157
Utställda lånelöften	205 728		205 728		205 728
Utställda finansiella garantier	39 037		39 037		39 037
Summa	576 737	-815	575 922	-	575 922
Total kreditriskexponering	7 153 840	-13 093	7 140 748	4 654 129	2 488 885
Varav kreditförsämrade på rapportdagen	-	-	-	-	-

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 utnyttjade 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 balans-räkningen	Nettobelopp i balans-räkningen	Relaterade belopp som inte har kvittats i balansräkningen			Netto
				Finansiella instrument	Lämnad (+)/Erhållen (-) säkerhet värdepapper	Lämnad (+)/Erhållen (-) kontantsäkerhet	
2022-12-31							
Finansiella tillgångar							
Derivat som innehas för handel							-
Derivat för riskhantering	178 401		4 592				182 993
Omvända repor							-
Lånefordringar							-
Summa	178 401	-	4 592	-	-	-	182 993
Finansiella skulder							
Derivat som innehas för handel							-
Derivat för riskhantering	178 401		4 592				182 993
Repor							-
Inlåning							-
Summa	178 401	-	4 592	-	-	-	182 993

6.3 Finansiella risker

Finansiell risk definieras som risken för förluster till följd av oväntade värdförändringar 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

prisrisk. 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 Riskaptit

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 riskexponering 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.

Likviditetsgrad (Tkr)	2022-12-31	2021-12-31
Likvida tillgångar nivå 1	374 872	290 161
Likvida tillgångar nivå 2	60 007	60 412
Summa likvida tillgångar	434 879	350 573
Summa utflöden	488 235	491 552
Summa inflöden	288 472	320 859
Begränsning av inflöden	0	0
Kassaflöde netto	199 763	170 693
Likviditetstäckningsgrad %	217,7	205,3

Löptidsinformation 2022

Kontraktuellt återstående löptid
(odiskonterat värde) samt
förväntad tidpunkt för återvinning

	Odiskonterade kassaflöden - Kontraktuellt återstående löptid							
	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa nominella kassaflöden	Varav förväntad tidpunkt för återvinning > 12 mån
Tillgångar								
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker						2 152	2 152	2 152
Utlåning till kreditinstitut	288 990						288 990	-
Utlåning till allmänheten	51	106 310	669 021	2 432 079	3 073 459		6 280 920	5 505 538
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		31 974	162 752	862 114			1 056 840	862 114
Derivat			108 900	69 501			178 401	69 501
Övriga tillgångar						7 240	7 240	7 240
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter						25 655	25 655	25 655
Summa tillgångar	289 041	138 284	940 673	3 363 694	3 073 459	35 047	7 840 198	6 472 200
Skulder								
Skulder till kreditinstitut	3 561						3 561	-
Inlåning fr allmänheten	5 288 230	38 551	332 521	70 373			5 729 675	70 373
Derivat			108 900	69 501			178 401	69 501
Övriga skulder		11 435					11 435	-
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter						12 264	12 264	12 264
Avsättningar						13 053	13 053	13 053
Summa skulder	5 291 791	49 986	441 421	139 874	-	25 317	5 948 389	165 191
Oredovisade lånelöften	204 388						204 388	-
Total skillnad i kassaflöden	-5 207 138	88 298	499 252	3 223 820	3 073 459	9 730	1 687 421	6 307 009

Löptidsinformation
2021

Kontraktuellt återstående löptid (odiskonterat värde) samt förväntad tidpunkt för återvinning

Tillgångar

Kassa och tillgodohavande hos centralbanker

Utlåning till kreditinstitut
Utlåning till allmänheten
Obligationer och andra räntebärande värdepapper
Derivat
Övriga tillgångar
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

Summa tillgångar

Skulder

Skulder till kreditinstitut
Inlåning fr allmänheten
Derivat
Övriga skulder
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter
Avsättningar

Summa skulder

Oredovisade lånelöften

Total skillnad

Odiskonterade kassaflöden - Kontraktuellt återstående löptid							
På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa nominella kassaflöden	Varav förväntad tidpunkt för återvinning > 12 mån
						1 524	1 524
						1 524	1 524
270 438						270 438	-
68	109 575	402 684	2 189 271	2 586 522		5 288 120	4 775 793
	35 000	85 000	863 250	34 000		1 017 250	897 250
		171 900	71 433			243 333	71 433
					8 835	8 835	8 835
					23 443	23 443	23 443
270 506	144 575	659 584	3 123 954	2 620 522	33 802	6 852 943	5 778 278
3 532						3 532	-
5 319 936	8 135	13 209	6 375			5 347 655	6 375
		171 900	71 433			243 333	71 433
	13 738					13 738	-
					9 542	9 542	9 542
					18 738	18 738	18 738
5 323 468	21 873	185 109	77 808	-	47 018	5 655 276	124 826
287 658						287 658	-
-5 340 620	122 702	474 475	3 046 146	2 620 522	-13 216	910 009	5 653 452

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;

- Personal risk
- Processrisk
- IT- och systemrisk
- Extern risk

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

6.4.1 Riskaptit

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 mäts som NKI ska som lägst vara 70. 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 självvärdering.

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 bla 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 hans 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 testas 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 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 riskhanteringsystemet uppfyller styrelsens avsikt gällande risktolerans kopplat till affärsmodell.

Denna deklARATION har godkänts av bankens styrelse.