

Bergslagens Sparbank



# **Risk- och kapitalhantering**

**- Information enligt Pelare 3**

**2022**

# Innehåll

<b>1</b>	<b>Inledning</b>	<b>3</b>
1.1	Bergslagens Sparbank AB	3
1.2	Information om nyckeltal	4
<b>2</b>	<b>Riskhanteringsmål och policy</b>	<b>6</b>
2.1	Bankens riskstrategi	6
2.2	Bankens riskhanteringssystem	6
2.3	Riskorganisation	6
2.3.1	Tre försvarslinjer	6
2.3.2	Styrelse	7
2.3.3	Styrelsens utskott	8
2.3.4	Ledning	8
2.3.5	Risk- och compliancefunktionen	8
2.4	Styrelsens riskdeklaration och riskförklaring	9
<b>3</b>	<b>Kapitalsituation</b>	<b>10</b>
3.1	Kapitalbas	10
3.2	Kapitalkrav	13
3.3	Kapital- och likviditetsplanering	13
<b>4</b>	<b>Kreditrisk</b>	<b>15</b>
4.1	Kreditriskstrategi	15
4.2	Hantering av kreditrisk	15
4.2.1	Riskklassificeringssystem	16
4.3	Beräkning kapitalkrav för kreditrisker	16
4.4	Motpartsrisk	17
4.5	Nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd	17
<b>5</b>	<b>Marknadsrisk</b>	<b>21</b>
5.1	Marknadsriskstrategi	21
5.2	Hantering av marknadsrisk	21
5.2.1	Ränterisk	21
5.3	Beräkning av kapitalkrav för marknadsrisk	21
<b>6</b>	<b>Likviditets- och finansieringsrisk</b>	<b>22</b>
6.1	Likviditetsrisk- och finansieringsstrategi	22
6.2	Hantering av likviditets- och finansieringsrisker	22
<b>7</b>	<b>Operativ risk</b>	<b>23</b>
7.1	Strategi för operativ risk	23
7.2	Hantering av operativa risker	23
7.3	Beräkning av kapitalkrav för operativa risker	23
<b>8</b>	<b>Ersättningspolicy</b>	<b>25</b>
8.1	Risker i ersättningssystemet	25
	<b>Underskrifter av VD och Riskkontrollfunktionen</b>	<b>26</b>

# 1 Inledning

Denna rapport innehåller information om Bergslagens Sparbank ABs ("Banken"), organisationsnummer 516401-0109, risker, riskhantering och kapitaltäckning. Informationen ska lämnas årligen i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen) samt kompletterande förordningar och standarder, såsom Finansinspektionens föreskrift (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Banken uppfyller inte kriterierna för "små och icke-komplext institut", utan banken offentliggör i denna rapport den information som krävs för institut i kategorin "övriga ej börsnoterade institut".

Informationen som offentliggörs i denna rapport avser kvalitativa och kvantitativa format i enlighet med Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/637. För ytterligare information om banken, se årsredovisning 2022. För offentliggörande av information som lämnas oftare än årligen hänvisas till bankens delårsrapporter samt kvartalsvisa offentliggörande på bankens hemsida.

Rapporten avser om inget annat skrivs förhållanden per 2022-12-31. Detta dokument har inte varit föremål för granskning av bankens revisorer.

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

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

Pelare 3 omfattar krav på offentliggörande av information om risker, riskhantering och kapitaltäckning. Denna rapport innehåller information som banken ska offentliggöra enligt pelare 3.

Nedanstående tabell sammanfattar hänvisningar till bankens offentliggörande av information i förhållande till bankens offentliggörandekrav.

Riskhanteringsmål och riskhanteringspolicy	Hänvisning	Tabell
Artikel 435.1 a, e och f	Avsnitt 2, 4.1, 5.1, 6.1, och 7.1	EU OVA
Artikel 435.2 a, b och c	Avsnitt 2	EU OVB
<b>Kapitalbas</b>		
Artikel 437 a	Avsnitt 3.1	EU CC1 och EU CC2
<b>Kapitalbaskrav och riskvägda exponeringsbelopp</b>		
Artikel 438 d	Avsnitt 3.2	EU OV1
<b>Ersättningspolicy</b>		
Artikel 450.1 a-d, och h-k	Avsnitt 8	REMA och REM1

## 1.1 Bergslagens Sparbank AB

År 2000 bildades Bergslagens Sparbank AB genom att gamla Bergslagens Sparbank och dåvarande Föreningssparbanken slog samman sina verksamheter i Lindesberg, Nora och Ljusnarsberg kommuner. Den nybildade stiftelsen, Sparbanksstiftelsen Bergslagen, kom att äga 52 % av aktierna i den nya banken, och Föreningssparbanken 48 %.

Sparbankstiftelsen Bergslagen köpte 1 juni 2010 Swedbanks andel om 48 % i Bergslagens Sparbank och är numer ensam ägare till banken som därmed åter är en hundra procentig lokal angelägenhet. Stiftelsen utser ledamöter till bankens styrelse och utfärdar ägardirektiv.

Banken marknadsför ett brett utbud av tjänster inom bank, finans och försäkring enligt Lag om bank och finansieringsrörelse. Banken verkar inom Nora, Lindsberg, Ljusnarsberg och Storfors kommuner och har kontor i Frövi, Nora, Lindsberg, Kopparberg och Storfors.

Banken har ett omfattande samarbete med Swedbank och dess dotterbolag, vilket regleras i samarbets- och uppdragsavtal. Samarbetsavtalet omfattar bland annat IT-tjänster, förmedling av hypotekskrediter, förmedling av aktier, fonder och försäkringar, finansbolagsprodukter samt utlandstjänster.

Banken ingår inte i någon konsoliderad situation. Eventuell överföring av medel ur kapitalbasen, till exempel i form av utdelning, kan ske med hänsyn till innehållet i tillsynsförordningen, lagen (2004:297) om bank och finansieringsrörelse, aktiebolagslagen (2005:551), lagen (2014:966) om kapitalbuffertar samt Finansinspektionens föreskrifter.

## 1.2 Information om nyckeltal

Mall KM1 visar nyckeltal om riskbaserade kapitalrelationer, bruttosoliditet och likviditet, och visar en översikt över bankens tillgängliga kapital och kapital- och likviditetssituation. KM1 publiceras även kvartalsvis på bankens hemsida.

### Mall EU KM 1 – Mall för nyckeltal

		2022-12-31	2022-06-30	2021-12-31	2021-06-30	2020-12-31
	<b>Tillgänglig kapitalbas (belopp)</b>					
1	Kärnprimärkapital	712 379	613 382	621 300	548 540	551 387
2	Primärkapital	712 379	613 382	621 300	548 540	551 387
3	Totalt kapital	712 379	613 382	621 300	548 540	551 387
	<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>					
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	3 504 015	3 461 622	3 165 188	2 985 137	2 920 905
	<b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>					
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	20,33%	17,72%	19,63%	18,38%	18,88%
6	Primärkapitalrelation (i %)	20,33%	17,72%	19,63%	18,38%	18,88%
7	Total kapitalrelation (i %)	20,33%	17,72%	19,63%	18,38%	18,88%
	<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>					
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8%	8%	8%	8%	8%

		2022-12-31	2022-06-30	2021-12-31	2021-06-30	2020-12-31
<b>Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>						
8	Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 9a	Systemriskbuffert (i %)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Kombinerat buffertkrav (i %)	3,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	11,50%	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8,83%	7,22%	11,63%	10,38%	10,88%
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>						
13	Totalt exponeringsmått	8 830 179	8 806 847	8 208 355	8 173 792	7 579 694
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	8,07%	6,96%	7,57%	6,71%	7,27%
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>						
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3%	3%	3%	3%	3%
<b>Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>						
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3%	3%	3%	3%	0%
<b>Likviditetstäckningskvot</b>						
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	705 758	604 998	523 873	469 503	441 611
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	822 613	798 166	757 400	728 371	685 477
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	442 876	452 083	504 667	541 286	509 355
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	379 737	346 083	252 733	187 085	176 122
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	191%	181%	224%	253%	253%
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>						
18	Total tillgänglig stabil finansiering	7 349 835	7 317 767	6 866 534	6 595 270	6 286 880
19	Totalt behov av stabil finansiering	5 523 202	5 554 361	5 151 791	5 047 658	4 741 885
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	133%	132%	133%	131%	133%

## 2 Riskhanteringsmål och policy

### 2.1 Bankens riskstrategi

Bankens risktagande ska vara kontrollerat och begränsas inom ramen för bankens finansiella mål för avkastning och riskkapitalets storlek, d.v.s. bankens riskkapacitet. Det innebär att bankens risktagande aldrig får äventyra bankens fortlevnad. I syfte att säkerställa det har banken fastställt följande principer för risktagande:

- Bankens risktagande ska alltid vägas mot förväntad avkastning
- Bankens intjäning kopplad till risk ska i huvudsak vara baserad på kreditrisk

Bankens faktiska riskexponering, som rapporteras kvartalsvis i en riskrapport, ska bevakas och följas upp av riskkontrollfunktionen samt respektive riskägare. Bankens riskprofil i förhållande till riskkapacitet, riskaptit och limiter ska vara en löpande diskussion hos ledning och styrelsen. Vid eventuella avvikelser ska riskstrategin utvärderas.

En grundläggande förutsättning i bankens riskstrategi är därför att verksamhetsplanen tar utgångspunkt i och utvärderas gentemot fastställda mål och limiter. Detta gäller även bankens process för IKLU och kapitalplanering.

### 2.2 Bankens riskhanteringssystem

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

Bankens riskhanteringssystem är utformat inte bara för att följa regelverkskrav utan även för att tillmötesgå interna behov samt för att följa god marknadspraxis. De huvudsakliga beståndsdelarna i bankens riskhanteringssystem är:

- Organisation, ansvarsfördelning och dualitet
- Principer och mål för att styra och hantera risker
- Riskaptit och risklimit
- Definierad process för riskhantering
- Riskmätningssystemer
- Process för intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU)
- Interna regler för riskhantering
- Funktion för oberoende riskkontroll
- Rapporteringsrutiner

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

### 2.3 Riskorganisation

#### 2.3.1 Tre försvarslinjer

Bankens riskhantering sker med utgångspunkt i den av styrelsen beslutade riskstrategin och utgörs av styrelsens beslutade ramar för riskhantering.

Banken tillämpar en riskorganisation som bygger på tre försvarslinjer. Första försvarslinjen utgörs av affärsverksamhetens riskhantering. Samliga affärsområden har det fulla ansvaret att hantera de risker som uppstår i den egna verksamheten. Riskhanteringen baseras på tydliga mål, strategier och interna regelverk som klargör hur banken arbetar i olika avseenden, en effektiv operativ struktur samt en enkel och tydlig rapporteringsstruktur.

Andra försvarslinjen utgörs av oberoende riskkontrollfunktion och compliancefunktion. Dessa funktioner är underställda VD och ska agera oberoende från affärsverksamheten. Andra försvarslinjen ansvarar för identifiering, analys och rapportering av samtliga risker och regelefterlevnad, och kan alltid rapportera direkt till styrelsen. Bankens har utkontrakterat riskkontroll- och compliancefunktionen.

Tredje försvarslinjen utgörs av internrevision och är en oberoende granskningsfunktion direkt underställd styrelsen, vilken utför riskbaserade och regelstyrda granskningar av såväl första som andra försvarslinjen.



### 2.3.2 Styrelse

Styrelsen väljs av årsstämman och har det yttersta ansvaret för bankens verksamhet. Styrelsen fastställer bankens verksamhetsmål och strategier, interna regler för styrning, riskhantering och kontroll. Den tillsätter, utvärderar och entledigar VD samt ser till att all information som lämnas från banken är transparent, relevant och tillförlitlig. Styrelsen väljs av årsstämman på 1 år. Styrelsen består av 5 ledamöter och 2 personalrepresentanter, vilka presenteras i nedanstående tabell. Ytterligare information om styrelseledamöterna samt dess kunskaper och erfarenheter finns tillgängligt på bankens hemsida under *Organisation och verksamhet* under fliken *Om oss*.

Under 2022 har styrelsen sammanträtt 10 gånger.

**Tabell – Styrelsens sammansättning**

Namn	Ålder	Uppdrag	Antal andra styrelseuppdrag
Oa Holfve	78	Ordförande	2
Marcus Holmberg	51	Vice ordförande	3
Lina Marklund	49	Ledamot	4
Jan Palmqvist	61	Ledamot, ordförande risk- och revisionsutskott	4
Sture Atterås	73	Ledamot	5
Karin Blom	59	Arbetstagarrepresentant	-
Linnea Eklöv	31	Arbetstagarrepresentant	-

Styrelsen har det yttersta ansvaret för bankens riskexponering och att hantering och uppföljning av risker i verksamheten är tillfredsställande samt att banken har en robust intern styrning och kontroll. Styrelsen fastställer ramarna för bankens riskhantering och riskrapportering genom fastställande och tillsyn av bankens strategiska mål, riskaptit samt styrande policydokument. Styrelsen har även ansvar för att banken är tillräckligt kapitaliserad för att möta identifierade väsentliga risker.

#### **2.3.2.1 Mångfald och rekrytering**

Styrelsen, vars ledamöter ska ha ett gott anseende med såväl teoretiska som praktiska erfarenheter, ska ha tillräcklig kompetens för att bedöma ärenden inom bankens samtliga verksamhetsområden. Detta innebär att styrelsens sammansättning av ledamöter som en helhet behöver ha kunskap om bankverksamheten, krediter, rättsliga ramar och krav, ledning och styrning, riskhantering, ekonomi, värdepapper, IT samt väsentlig lokalkännedom. Information om bankens styrelseledamöter, såsom kunskap, erfarenhet och andra styrelseuppdrag, finns tillgängligt på bankens hemsida. Banken strävar efter 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 kompetensutveckling för VD, styrelseledamöter samt övrig personal. Valberedning ska mot bakgrund av ovan, även beakta omdöme, anseende och erfarenhet, när den föreslår ledamöter.

#### **2.3.3 Styrelsens utskott**

Styrelsen har tillsatta utskott, risk- och revisionsutskottet, kredit- och arbetsutskottet och ersättningsutskottet. Utskotten har en beredande och rådgivande roll till styrelsen. Eventuell delegering av vissa uppgifter till utskotten sker utan att det påverkar styrelsens ansvar och de uppgifter som ankommer på styrelsen att avgöra.

Under 2022 har risk och revisionsutskottet sammanträtt vid fyra tillfällen, kredit- och arbetsutskottet har sammanträtt nio gånger medan ersättningsutskottet har sammanträtt vid ett tillfälle.

#### **2.3.4 Ledning**

Bankens VD är den högste tjänstemannen i banken. Bankens VD leder den löpande verksamheten, och fastställer riktlinjer som beskriver hur risker ska hanteras och rapporteras. VD har därmed det övergripande operativa ansvaret för styrning, riskhantering och kontroll av bankens risker.

#### **2.3.5 Risk- och compliancefunktionen**

Bankens riskkontroll- och compliancefunktion övervakar verksamheten och rapporterar till VD och styrelse, främst via styrelsens risk- och revisionsutskott. Riskkontrollfunktionen ansvarar för identifiering, kontroll, analys och rapportering av bankens samtliga risker och riskhantering i syfte att säkerställa att bankens risktagande och riskexponering är inom fastställda ramar.

Compliancefunktionen ansvarar för att löpande identifiera, övervaka, kontrollera och rapportera bankens risker för bristande regelefterlevnad avseende den tillståndspliktiga verksamheten samt utgöra råd och stöd i regelverksrelaterade frågor. Risk- och compliancefunktionen är direkt underställda VD.

##### **2.3.5.1 Riskrapportering**

Kontrollfunktionerna rapporterar bankens riskexponering, tillsammans med bankens kapital- och likviditetssituation samt aktuell status avseende riskaptit- och risklimitutnyttjande minst kvartalsvis till risk- och revisionsutskottet och styrelsen. Rapportering genomförs också av, de enligt årsplan, genomförda kontroller samt regelverksbevakning. Kontrollfunktionerna är föredragande i styrelsen.



## 2.4 Styrelsens riskdeklaration och riskförklaring

Styrelsen har beslutat om följande riskdeklaration och riskförklaring:

### Riskdeklaration

Banken har ett tillfredsställande riskhanteringsystem, vars struktur och processer är ändamålsenliga i förhållande till bankens affärsstrategi, riskprofil och styrelsens övergripande riskstrategi.

### Riskförklaring

Bankens affärsmodell grundar sig i sparbanksidén där engagemang och goda kundrelationer möjliggörs av lokal närvaro. Bankens mål är att vara en stark och aktiv lokal aktör.

Bankens riskaptit utgår från bankens strategiska mål och avkastningskrav. Risker ska hållas på en låg nivå.

Verksamheten ska bedrivas på ett sätt som gör att banken kan utvecklas och vara en långsiktigt relevant aktör i enlighet med affärsmodellen. Upprätthållandet av en låg risknivå bidrar till allmänhetens förtroende för banken.

Bankens risktagande ska vara kontrollerat och balanseras mot affärs- och kapitalmål. För att säkerställa att banken har tillräckligt med kapital och likviditet att täcka de risker som banken exponeras för, har styrelsen fastställt riskaptiter och risklimiter för bankens väsentliga risker.

Styrelsens riskaptit för kapitalsituationen uttrycks i termer om internt kapital och bruttosoliditet. Det interna kapitalet motsvarar överskottet mellan bankens totala kapitalrelation jämfört med det totala regulatoriska kapitalbaskravet av minimikapitalkrav, ett kombinerat buffertkrav om 5 % samt internt bedömt kapitalbehov i pelare 2. Det interna kapitalet får inte understiga 3 % av REA och bruttosoliditeten får inte understiga 5 %. Per 31 december 2022 uppgår bankens totala kapitalrelation till 20,33 %, vilket innebär att det interna kapitalet är 4,60 %. Bruttosoliditeten uppgår till 8,07 %.

Bankens riskaptit för likviditetsrisk är låg. Banken ska vara motståndskraftig över tid och under tider av stressade förhållanden, som innefattar att banken ska ha en robust balansräkning och en likviditetsreserv av hög kvalitet. Bankens likviditetsreserv får lägst uppgå till 15 % av inlåningen från allmänheten enligt bankens policy för riskaptit avseende låg risk. Vid utgången av 2022 uppgick bankens likviditetsreserv i förhållande till inlåning från allmänheten till 16,6 %. Per 31 december 2022 uppgår bankens LCR till 191 % och NSFR till 133 %.

Bankens riskprofil är därmed i enlighet med affärs- och riskstrategin som har fastställts av styrelsen.

## 3 Kapitalsituation

Bankens kapitalkrav kan delas in i pelare 1, pelare 2 och kombinerade buffertkrav. Banken måste ha tillräckligt med kapital, och av rätt kvalitet för att upprätthålla samtliga kapitalkrav. Per 2022 hade banken ett totalt kapitalkrav på 499 mkr och en kapitalbas på 712 mkr.

Banken har beräknat kapitalkrav enligt tillsynsförordningen samt svenska föreskrifter FFFS (2014:12), lagen (2014:966) om kapitalbuffertar samt annan relevant vägledning. Kapitalkrav beräknas för kreditrisk, marknadsrisk, operativa risk samt motpartsrisk i form av kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA). Kravet på kapitalbuffertar som omfattar banken avser en kapitalkonserveringsbuffert på 2,5 % och en kontracyklisk buffert som för närvarande är 1 %, men där Finansinspektionen beslutat om en höjning till 2 % från juni 2023.

Förutom minimikrav på kapital och bufferkrav enligt pelare 1 genomför banken en intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU), se avsnitt 3.3.

### 3.1 Kapitalbas

Kapitalbasen består av summan av kärnprimärkapital, övrigt primärkapital (tillsammans totalt primärkapital) och supplementärkapital. Bankens kapitalbas består i sin helhet av kärnprimärkapital. Detta kapital består främst av aktiekapital och balanserade vinstmedel efter avdrag för poster som inte får räknas med i kapitalbasen samt justeringar avseende försiktig värdering. Tabell CC1 visar bankens kapitalbas och kapitalrelation per 31 december 2022. Under 2022 har bankens kapitalbas ökat med 91 mkr, vilket främst beror på att banken räknat in årets resultat.

**Mall EU CC1 – Sammansättning av föreskriven kapitalbas**

	Mall EU CC1 – Sammansättning av föreskriven kapitalbas	Belopp	Källa baserad på referensnummer/r eferensbokstäver i balansräkningen i konsolideringen enligt tillsynskrav
<b>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</b>			
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	121 332	c1
	varav: aktiekapital	121 332	c1
2	Balanserade vinstmedel	456 131	c4
3	Ackumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)	62 043	c2, c3a, c3b
EU-5a	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	90 626	c5
<b>6</b>	<b>Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar</b>	<b>730 132</b>	
<b>Kärnprimärkapital: regulatoriska justeringar</b>			
7	Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-779	
12	Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp	-16 974	
28	<b>Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-17 753</b>	
29	<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>712 379</b>	
<b>Supplementärkapitaltillskott: regulatoriska justeringar</b>			
<b>59</b>	<b>Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)</b>	<b>712 379</b>	
<b>60</b>	<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>3 504 015</b>	
<b>Kapitalrelationer och krav som inkluderar buffertar</b>			
61	Kärnprimärkapital	20,33%	
62	Primärkapital	20,33%	
63	Totalt kapital	20,33%	
64	Institutets samlade krav på kärnprimärkapital	8,00%	
65	varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	
66	varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	1,00%	
68	<b>Tillgängligt kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) efter uppfyllande av minimikapitalkraven</b>	<b>8,83%</b>	
<b>Belopp under tröskelvärdena för avdrag (före fastställande av riskvikt)</b>			
72	Direkta och indirekta innehav av kapitalbas och kvalificerade skulder i enheter i den finansiella sektorn, om institutet inte har något väsentligt innehav i dessa enheter (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)	2 135	

**Mall EU CC2 – Avstämning av föreskriven kapitalbas i balansräkningen i de reviderade finansiella rapporterna**

	<b>Mall EU CC2 – Avstämning av föreskriven kapitalbas i balansräkningen i de reviderade finansiella rapporterna</b>	<b>Balansräkning enligt offentliga offentliggjorda finansiella rapporter (Tkr)</b>	<b>Referens</b>
		<b>Periodens slut</b>	
<b>Tillgångar</b> – Uppdelning efter tillgångsklass enligt balansräkningen i de offentliggjorda finansiella rapporterna			
1	Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	1 021	
2	Belåningsbara statskuldförbindelser mm	716 384	
3	Utlåning till kreditinstitut	487 818	
4	Utlåning till allmänheten	7 151 905	
5	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	60 628	
6	Aktier och andelar mm	2 145	
7	Aktier och andelar i intresseföretag	12 800	
8	Derivat	20 008	
9	Materiella anläggningstillgångar	10 195	
10	Övriga tillgångar	7 333	
11	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	24 596	
12	<b>Totala tillgångar</b>	<b>8 494 833</b>	
<b>Skulder</b> – Uppdelning efter skuldclass enligt balansräkningen i de offentliggjorda finansiella rapporterna			
1	Skulder till kreditinstitut	93 571	
2	Inlåning från allmänheten	7 638 488	
3	Derivat	16	
4	Aktuella skatteskulder	8 833	
5	Övriga skulder	9 520	
6	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	8 560	
8	Avsättningar	2 714	
9	<b>Totala skulder</b>	<b>7 761 702</b>	
<b>Eget kapital</b>			
1	Aktiekapital	121 332	c1
2	Reservfond	64 256	c2
3(a)	- Fond för orealiserade vinster	29	c3a
3(b)	- Fond för verkligt värde	-2 243	c3b
4	Balanserad vinst	456 131	c4
5	Periodens resultat	93 626	c5
6	<b>Summa eget kapital</b>	<b>733 131</b>	
7	<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>	<b>8 494 833</b>	

## 3.2 Kapitalkrav

Tabell EU OV1 nedan visar en sammanställning av bankens riskvägda exponeringsbelopp samt minimikapitalkravet för risker inom pelare 1. Banken tillämpar både internmetoden (IRK-metoden, som anges som antingen "F-IRB" eller "A-IRB" i tabell EU OV1 nedan) och schablonmetoden för beräkning av kapitalkrav för kreditrisker, samt schablonmetoden för beräkning av kapitalkrav för operativa risker.

Bankens totala kapitalkrav, det vill säga inklusive kapitalbuffertar och internt bedömt kapitalbehov i pelare 2 framgår av tabell Totalt kapitalkrav i avsnitt 3.3 Kapital och likviditetsplanering.

### Mall EU OV1 – Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp

		Totala riskvägda exponeringsbelopp		Totala kapitalbaskrav
		2022-12-31	2021-12-31	2022-12-31
1	<b>Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk)</b>	<b>2 788 364</b>	<b>2 483 970</b>	<b>223 069</b>
2	Varav schablonmetoden	14 946	15 049	1 196
3	Varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	1 875 838	1 624 054	150 067
5	Varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	897 580	844 867	71 806
6	<b>Motpartskreditrisk</b>	<b>28 110</b>	<b>10 609</b>	<b>2 249</b>
7	Varav ursprunglig åtagandemetod	8 110	2 634	649
EU 8b	Varav kreditvärdighetsjustering	20 000	7 975	1 600
23	<b>Operativ risk</b>	<b>310 851</b>	<b>276 018</b>	<b>24 868</b>
EU 23b	Varav schablonmetoden	310 851	276 018	24 868
	<b>Motpartslösa tillgångar</b>	<b>29 280</b>	<b>32 931</b>	<b>2 342</b>
	<b>Ytterligare kapitalbaskrav enligt artikel 458 i CRR</b>	<b>347 410</b>	<b>361 660</b>	<b>27 793</b>
29	<b>Summa</b>	<b>3 504 015</b>	<b>3 165 188</b>	<b>280 321</b>

## 3.3 Kapital- och likviditetsplanering

Bankens process för sin interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) och den löpande bedömningen av bankens kapital- och likviditetsbehov utgör grunden för bankens framåtriktade kapital- och likviditetsplanering och möjliggör för upprätthållandet av bankens riskstrategi och riskaptit.

Bankens IKLU regleras inom ramen för 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, FI:s 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, där Finansinspektionen utvärderar bankens behov av ytterligare kapitalbehov för risker som inte tillräckligt täcks i pelare 1 samt bruttosoliditet (pelare 2 krav och pelare 2 vägledning). Finansinspektionen har ännu inte gjort någon utvärdering av banken, varför banken inte har ålagts något pelare 2 krav eller meddelats pelare 2 vägledning.

I processen för IKLU säkerställs att banken identifierar och hanterar risker som banken är, eller kan komma att exponeras för, samt att banken har tillräckligt med kapital och likviditet för att täcka dessa risker. Processen genomförs minst årligen och fastställs av styrelsen.

En viktig del i kapital- och likviditetsplaneringen är stresstester. Banken använder stresstester i sin prognostisering av resultat- och balansräkning samt vid utvärdering av kapital- och likviditetsbehovet. Utförandet av stresstester är en integrerad del i bankens ramverk för riskhantering. Utfallet utgör stöd till arbetet med att fastställa affärs- och riskstrategier, utvärdering av riskapitit och risklimiter, styrelsens avkastningsmål och framåtriktad kapital- och likviditetsplanering. Scenarioanalyser utgör grunden i stresstester kopplat till utvärdering och planering av kapital- och likviditetssituationen.

Bankens totala kapitalbehov inklusive interna kapitalbehov inom ramen för pelare 2 per 31 december 2022 visas i nedan tabell.

### Bankens totala kapitalbehov

	Tkr	i % av REA
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>3 504 015</b>	
<b>Kapitalbas</b>		
Kärnprimärkapital	712 379	20,33%
<b>Minimikapitalkrav</b>		
Kreditrisk	253 853	7,24%
Marknadsrisk	0	0,00%
Operativ risk	24 868	0,71%
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	1 600	0,05%
<b>Summa</b>	<b>280 321</b>	<b>8,00%</b>
<b>Internt bedömt kapitalbehov (pelare 2)</b>		
Kreditrelaterad koncentrationsrisk	35 466	1,01%
Marknadsrisk	60 212	1,72%
<i>varav ränterisk i bankboken</i>	<i>44 208</i>	<i>1,26%</i>
<i>varav kreditspreadrisk</i>	<i>12 307</i>	<i>0,35%</i>
<i>varav basisrisk</i>	<i>0</i>	<i>0,00%</i>
<i>varav övriga marknadsrisker</i>	<i>3 697</i>	<i>0,11%</i>
<b>Summa</b>	<b>95 678</b>	<b>2,73%</b>
<b>Buffertkrav</b>		
Kapitalkonserveringsbuffert	87 600	2,50%
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	35 041	1,00%
<b>Summa</b>	<b>122 641</b>	<b>3,50%</b>
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>498 640</b>	<b>14,23%</b>

## 4 Kreditrisk

Kreditrisk avser risken att banken drabbas av en ekonomisk förlust till följd av att bankens motparter inte kan fullgöra sina kontraktssenliga förpliktelser. Kreditrisk inkluderar motpartsrisk och koncentrationsrisk. Motpartsrisk härrör från kreditrisken i bankens transaktioner i derivat, och avser risker kopplade till förändringar i marknadsvärdet för derivat, varav risker kopplade till ränte- och valutaderivat är relevanta för banken. Koncentrationsrisk avser risker kopplade till stora enskilda exponeringar, eller grupper av exponeringar, för vilka sannolikheten för fallissemang drivs av gemensamma underliggande riskfaktorer, till exempel ekonomi, bransch, och geografisk plats.

Bankens kreditportfölj och dess kreditexponeringar visas i not 3 i bankens årsredovisning.

### 4.1 Kreditriskstrategi

Banken ska ha en väl balanserad kreditportfölj med låg riskprofil. Bankens kreditgivning ska primärt vara inriktad mot hushållsmarknaden samt mindre och medelstora företag samt organisationer, kommuner och landsting. Banken ska tillhandahålla såväl boende- och konsumtionskrediter som investerings- och rörelsefinansiering. Kravet på en väl balanserad kreditportfölj med låg risknivå kopplat till god lönsamhet ska återspeglas såväl på banknivå som i kreditgivningen på respektive kontor.

Mot denna bakgrund ska kreditverksamheten baseras på följande grundläggande principer.

- Analys av motpartens återbetalningsförmåga
- Ansvar, hög kvalitet och disciplin
- Effektivitet
- Dualitet
- Riskjusterat pris
- Betyggande säkerheter

Utöver dessa grundläggande principer ska bankens kreditgivning bygga på sex fundament;

- Förstå affären
- Affärsmannaskap
- Ändamålet
- Balanserad risk – omvärldsorientering
- Uthållig lönsamhet
- Hållbarhet

### 4.2 Hantering av kreditrisk

Kreditrisk 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 utbilda samtliga anställda som är delaktiga i processen för kreditgivning. Bankens hantering av kreditrisker beror på om kreditrisken hänförs till utlåning till allmänheten eller övriga exponeringar, i form av placeringar av likviditet.

Risken i bankens utlåning till allmänheten hanteras genom att samtliga kreditansökningar prövas utifrån ett antal grundläggande kriterier som utgör basen för bankens kreditverksamhet. Här ingår bedömning av kundens återbetalningsförmåga och finansiella ställning, värdering av säkerheter, ändamålet med krediten, bedömning av omvärldsfaktorer, miljörisker och andra hållbarhetsrisker samt bankens förståelse för affären och uthållig lönsamhet. 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 att tillräckligt kapital hålls för att täcka oväntade kreditförluster och förändrad riskexponering.

Avseende koncentrationsriskerna mot enskilda motparter, kontrollerar och rapporterar banken löpande enhandsengagemang samt utlåningen och tillhörande risker fördelat på branscher. För att säkerställa en god kreditriskhantering och kreditriskkultur har banken en kreditorganisation som innehåller tydliga limit- och beslutsmandat, rapporteringsrutiner samt processer för att identifiera krediter med förhöjd risk.

För att hantera kreditrisken i bankens placeringsportfölj är bankens placeringar fastställda i Finans- och likviditetspolicyn som reglerar godkända motparter. Kreditrisken hanteras genom bedömning av motpartens och instrumentets rating. Banken ska ha uppsatta limiter för respektive motpart, innefattande typ av placering, rating och limit.

Banken mäter sina kreditrisker löpande. Portföljen genomlysas ur flera olika dimensioner som; riskklasser, säkerheter, volymförändringar, osäkerhetsnivåer med mera.

#### **4.2.1 Riskklassificeringssystem**

Bankens interna riskklassificeringssystem är en central del inom kreditprocessen. Riskklassificeringssystemet innefattar arbets- och beslutsprocesser för kreditgivning, kredituppföljning och kvantifiering av kreditrisk, och är därmed ett affärsstödjande redskap som möjliggör en effektiv kreditprocess.

Riskklassificeringssystemet har ett brett användningsområde och är utgångspunkten för:

- Riskbedömning och kreditbeslut
- Beräkning av riskjusterad lönsamhet
- Övervakning och hantering av kreditrisk och migreringar
- Rapportering av kreditrisk till ledning och styrelse
- Utveckla kreditstrategier
- Beräkning av kapitalkrav för kreditrisk och kapitalallokering

Riskklassificeringssystemet syftar till att beräkna risken att en kund eller exponering fallerar och, i sådant fall, vad förlusten skulle bli för banken.

Riskklassificeringen syftar till att uppskatta sannolikheten för fallissemang inom ett år och uttrycks på en skala med 23 klasser där 0 representerar hög risk, 21 representerar låg risk, samt en klass för fallissemang (99). Baserat på PD-estimat (sannolikhet för fallissemang) tilldelas en kund ett värde på riskskalan. Genom att använda riskskalan rankas bankens kunder eller exponeringar från hög risk till låg risk.

Riskklassen prövas och fastställs i samband med beslut för kreditgivning och kredituppföljning. Riskklassen ligger till grund och påverkar omfattningen av analys och dokumentation av kunden samt hur kunden ska följas upp. Kunder med låg risk kan hanteras i en enklare och snabbare kreditprocess medan kunder med högre risk leder till ökade uppföljningskrav.

### **4.3 Beräkning kapitalkrav för kreditrisker**

Banken har tillstånd från Finansinspektionen att använda internmetoden för beräkning av kapitalkrav för kreditrisker för den huvudsakliga delen av bankens kreditportfölj. De exponeringsklasser som banken inte tillämpar internmetoden för är stora företag, försäkringsföretag, statsexponeringar och aktieexponeringar, där banken har erhållit ett permanent tillstånd från Finansinspektionen att använda schablonmetoden för dessa exponeringar.

Den 7 mars 2023 fick banken Finansinspektionens tillstånd att använda schablonmetoden för beräkning av kapitalkrav för bankens samtliga exponeringar från 31 mars 2024.

Tabell EU OV1 under avsnitt 3.2 Kapitalkrav visar omfattningen av bankens riskvägda exponeringsbelopp beräknat enligt internmetoden och schablonmetoden.



## 4.4 Motpartsrisk

Motparts-kreditrisk ingår i kreditrisk och avser risker kopplade till förändringar i marknadsvärdet för derivat. För banken är risker kopplade till ränte- och valutaderivat aktuella. I det fall det finns ett positivt värde på derivatkontrakten betyder ett fallissemang hos motparten en potentiell förlust för banken.

Banken säkrar ränterisker som uppkommer till följd av skillnader i räntebindningstider i bankens utlåning till allmänhet och placeringsportfölj med ränteswappar. Banken ingår också i begränsad utsträckning i valutaterminer, för att täcka valutarisken i terminsaffärer som i affärsverksamheten genomförs mot kund. Banken gör då automatiskt en omvänd terminsaffär mot Swedbank.

Vid beräkningen av kapitalkrav tillämpar banken ursprunglig åtagandemetod. Icke-clearade derivattransaktioner resulterar även i ett kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk (Credit Valuation Adjustment, CVA), vilket mäter risken att marknadsvärdet på derivatkontrakt minskar beroende på att kreditvärdigheten hos motparten försämras. Banken beräknar kapitalkravet för CVA enligt schablonmetoden.

Kapitalkravet för motpartsrisk vid utgången av 2022 uppgick till 2 249 tkr, varav kapitalkravet enligt ursprunglig åtagandemetod uppgick till 649 tkr och kapitalkravet för CVA uppgick till 1 600 tkr.

## 4.5 Nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd

Följande tabeller visar en översikt av bankens exponeringar med anstånd och nödlidande exponeringar i enlighet med EBA:s riktlinjer (2018/10) om offentliggörande av nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd.

En nödlidande exponering är en fordran för vilken det är osannolikt att banken erhåller återbetalning enligt överenskommelse eller att det finns en risk att banken inte erhåller full återbetalning. Ett fallerat lån är ett nödlidande lån. Exponeringar med anstånd är en fordran där de kontraktuella villkoren har ändrats, och att banken genomfört anståndsåtgärder, lättnader i kreditvillkoren, på grund av låntagarens betalningssvårigheter. Syftet med anståndsåtgärderna är att möjliggöra för låntagaren att återbetala lånet i sin helhet. Exempel på anståndsåtgärder är amorteringsbefrielse eller förmånliga förändringar i räntevillkor.

**Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd per 2022-12-31**

	Bruttovärde/nominellt värde av exponeringar med anståndsåtgärder				Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar		Säkerheter och mottagna finansiella garantier för exponeringar med anstånd	
	Presterande anstånd	Nödlidande anstånd		För presterande exponeringar med anstånd	För nödlidande exponeringar med anstånd	Varav säkerheter och mottagna finansiella garantier för nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder		
		Varav fallerade	Varav osäkra					
<b>Lån och förskott</b>	<b>40 655</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>432</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Centralbanker</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Offentlig sektor</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Kreditinstitut</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Andra finansiella företag</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Icke-finansiella företag</i>	2 149	0	0	0	96	0	0	0
<i>Hushåll</i>	38 506	0	0	0	336	0	0	0
Räntebärande värdepapper	0	0	0	0	0	0	0	0
Givna lånelöften	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Summa</b>	<b>40 655</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>432</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**Kreditkvalitet på presterande och nödlidande exponeringar efter antal dagar med försenad betalning per 2022-12-31**

	Bruttovärde/nominellt värde											
	Presteraende exponeringar			Nödlidande exponeringar								
	Har inte förfallit eller har förfallit ≤ 30 dagar	Har förfallit > 30 dagar ≤ 90 dagar	Har förfallit > 90 dagar ≤ 180 dagar	Förmodas inte bli betalda som inte är förfallna eller förfallna ≤ 90 dagar	Har förfallit > 90 dagar ≤ 180 dagar	Har förfallit > 180 dagar ≤ 1 år	Har förfallit > 1 år ≤ 2 år	Har förfallit > 2 år ≤ 5 år	Har förfallit > 5 år ≤ 7 år	Har förfallit > 7 år	Varav fallerade	
<b>Lån och förskott</b>	<b>7 700 288</b>	<b>7 684 689</b>	<b>15 599</b>	<b>14 264</b>	<b>5 236</b>	<b>6 935</b>	<b>55</b>	<b>440</b>	<b>1 069</b>	<b>268</b>	<b>260</b>	<b>11 076</b>
<i>Centralbanker</i>	0											
<i>Offentlig sektor</i>	44 138	44 087	51									
<i>Kreditinstitut</i>	487 818	487 818										
<i>Andra finansiella företag</i>	49 069	49 069										
<i>Icke-finansiella företag</i>	4 361 883	4 360 326	1 557	11 967	4 691	6 537	0	0	739			11 076
<i>Varav små och medelstora företag (SMF)</i>	4 253 185	4 251 667	1 518	11 967	4 691	6 537	0	0	739	0	0	11 076
<i>Hushåll</i>	2 757 380	2 743 389	13 991	2 297	545	398	55	440	330	268	260	0
<b>Räntebärande värdepapper</b>	<b>777 012</b>	<b>777 012</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Centralbanker</i>	0	0										
<i>Offentlig sektor</i>	716 384	716 384										
<i>Kreditinstitut</i>	60 628	60 628										
<i>Andra finansiella företag</i>	0	0										
<i>Icke-finansiella företag</i>	0	0										
<b>Exponeringar utanför balansräkningen</b>	<b>742 623</b>			<b>4 446</b>								<b>0</b>
<i>Centralbanker</i>												
<i>Offentlig sektor</i>	67 000											
<i>Kreditinstitut</i>												
<i>Andra finansiella företag</i>												
<i>Icke-finansiella företag</i>	299 716			223								
<i>Hushåll</i>	375 907			4 223								
<b>Summa</b>	<b>9 219 923</b>	<b>8 461 701</b>	<b>15 599</b>	<b>18 710</b>	<b>5 236</b>	<b>6 935</b>	<b>55</b>	<b>440</b>	<b>1 069</b>	<b>268</b>	<b>260</b>	<b>11 076</b>

## Presterande och nödlidande exponeringar och relaterade avsättningar per 2022-12-31

	Bruttovärde/nominellt värde						Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar						Ackumulerad partiell bortskrivning	Säkerheter och mottagna finansiella garantier	
	Presterande exponeringar			Nödlidande exponeringar			Presterande exponeringar – ackumulerade nedskrivningar och avsättningar			Nödlidande exponering – ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar				För presterande exponeringar	Varav nödlidande exponeringar
	Varav stadie 1	Varav stadie 2	Varav stadie 3	Varav stadie 2	Varav stadie 3	Varav stadie 1	Varav stadie 2	Varav stadie 3	Varav stadie 2	Varav stadie 3					
<b>Lån och förskott</b>	<b>7 700 288</b>	<b>7 174 434</b>	<b>525 854</b>	<b>14 264</b>	<b>0</b>	<b>14 264</b>	<b>13 550</b>	<b>5 339</b>	<b>8 211</b>	<b>3 003</b>	<b>0</b>	<b>3 003</b>	<b>0</b>	<b>6 463 882</b>	<b>0</b>
<i>Centralbanker</i>	0	0	0	0			0	0	0	0	0	0			
<i>Offentlig sektor</i>	44 138	44 087	51	0			41	37	4	0	0	0			
<i>Kreditinstitut</i>	487 818	487 818		0			0	0	0	0	0	0			
<i>Andra finansiella företag</i>	49 069	48 406	663	0			102	92	10	0	0	0			
<i>Icke-finansiella företag</i>	4 361 883	3 973 035	388 848	11 967		11 967	11 335	4 662	6 673	1 855	0	1 855		3 448 508	
<i>Varav små och medelstora företag (SMF)</i>	4 253 185	3 874 058	379 127	11 967		11 967	11 052	4 545	6 506	180 863	0	180 863		3 414 713	
<i>Hushåll</i>	2 757 380	2 621 088	136 292	2 297		2 297	2 072	548	1 524	1 148	0	1 148		3 015 374	
<b>Räntebärande värdepapper</b>	<b>777 012</b>	<b>777 012</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Centralbanker</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
<i>Offentlig sektor</i>	716 384	716 384	0	0	0	0	0	0	0						
<i>Kreditinstitut</i>	60 628	60 628	0	0	0	0	0	0	0						
<i>Andra finansiella företag</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
<i>Icke-finansiella företag</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
<b>Exponeringar utanför balansräkningen</b>	<b>742 623</b>	<b>726 488</b>	<b>16 135</b>	<b>4 446</b>	<b>0</b>	<b>4 446</b>	<b>1 383</b>	<b>412</b>	<b>971</b>	<b>1 328</b>	<b>0</b>	<b>1 328</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Centralbanker</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
<i>Offentlig sektor</i>	67 000	67 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
<i>Kreditinstitut</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
<i>Andra finansiella företag</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
<i>Icke-finansiella företag</i>	299 716	283 988	15 728	223	0	223	694	322	372	26	0	26			
<i>Hushåll</i>	375 907	375 500	407	4 223	0	4 223	689	90	599	1 302		1 302			
<b>Summa</b>	<b>9 219 923</b>	<b>8 677 934</b>	<b>541 989</b>	<b>18 710</b>	<b>0</b>	<b>18 710</b>	<b>14 933</b>	<b>5 751</b>	<b>9 182</b>	<b>4 331</b>	<b>0</b>	<b>4 331</b>	<b>0</b>	<b>6 463 882</b>	<b>0</b>

## 5 Marknadsrisk

Marknadsrisk hänförs till risken för förluster eller att resultatet påverkas negativt till följd av förändringar i räntor, aktiepriser eller valutakurser. Bankens marknadsrisk och dess exponeringar visas i not 3 i bankens årsredovisning.

### 5.1 Marknadsriskstrategi

Banken har en låg riskprofil med begränsade risker på de finansiella marknaderna. Bankens verksamhet på dessa marknader motiveras i första hand av att långsiktigt tillfredsställa kundernas behov och underlätta bankens egen finansiering, i andra hand av att skapa avkastning. Banken exponeras för marknadsrisk som en naturlig del inom sin likviditetsförvaltning.

### 5.2 Hantering av marknadsrisk

Marknadsrisk, och primärt ränterisk, hanteras genom en effektiv riskhantering som innefattar matchning av räntebindningstider mellan tillgångar och skulder, samt genom att säkra räntebunden ut- och upplåning med ränteswappar.

Banken exponeras i ytterst begränsad omfattning av valutarisk, främst vid valutaexponeringar som uppstår i kunders riskhanteringsbehov, vilka säkras med valutaterminer och valutaswappar.

#### 5.2.1 Ränterisk

Ränterisk uppkommer då räntebildningstider för tillgångar och skulder inte sammanfaller och det verkliga värdet påverkas av förändring av marknadsräntor. För att säkra sig mot ränterisken i bankens fastförräntade utlåning har banken ingått ränteswapavtal, det vill säga avtal enligt vilka banken betalar fast ränta och erhåller rörlig ränta.

Hantering av bankens ränteexponering är centraliserad, vilket innebär bankens Finanskommitté är ansvarig för att identifiera och hantera denna exponering.

### 5.3 Beräkning av kapitalkrav för marknadsrisk

Beräkning av kapitalkrav för marknadsrisk kan förenklat delas upp genom att marknadsrisk i handelslagret behandlas inom pelare 1 och marknadsrisk (ränterisk) i övrig verksamhet, eller utanför handelslagret, hanteras inom ramen för pelare 2. Banken har ingen verksamhet i handelslagret, så det kapitalkrav för marknadsrisk som omfattar banken är beräkningen av kapitalbehov för marknadsrisk utanför handelslagret i pelare 2.

Kapitalbehovet i pelare 2 beräknas genom att fånga upp bristen i matchning, avseende räntebindningstid och löptid mellan skulder och tillgångar. Detta genom att fördela ut kassaflöden i olika tidsspann och utifrån dessa kassaflöden beräkna känsligheten i det ekonomiska värdet mot förändringar i räntekurvan enligt olika scenarier, där det värsta utfallet utgör underlag för kapitalkrav. Även kreditspreadrisk och basisspreadrisk inkluderas i beräkningen av marknadsrisk utanför handelslagret, vilket banken beräknar enligt schablonmetoder.

Banken har också ett ytterligare kapitalbehov för marknadsrisk utanför handelslagret avseende aktiekursrisk. Aktiekursrisk är risken för att verkligt värde på, eller framtida kassaflöden från en aktie varierar på grund av förändringar i marknadspriser. Detta kan till exempel bero på faktorer relaterat specifikt till aktien eller dess emittent, eller faktorer som påverkar alla liknande, noterade finansiella instrument. Banken har en exponering mot aktiekursrisk genom långsiktiga aktieinnehav i den strategiska portföljen.

Bankens kapitalbehov i pelare 2 för marknadsrisk per 31 december 2022 var 60,2 mkr, varav ränterisk var 44,2 mkr, kreditspreadrisk 12,3 mkr samt aktiekursrisk på 3,7 mkr.

## 6 Likviditets- och finansieringsrisk

Likviditetsrisk avser risken att banken inte kan uppfylla sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten, utan att drabbas av oacceptabla kostnader eller förluster, eller att det inte är möjligt att erhålla likvida medel. För ytterligare information avseende bankens riskexponering och likviditetsportfölj hänvisas till not 3 i bankens årsredovisning samt information om likviditetsreserv som finns publicerad på bankens hemsida.

### 6.1 Likviditetsrisk- och finansieringsstrategi

Bankens riskaptit avseende likviditetsrisker är låg och risken minimeras primärt genom att sätta upp limiter avseende likviditetshanteringen och genom att hålla en likviditetsreserv. Banken ska ha en likviditetsreserv bestående av obligationer utgivna av svenska staten eller svensk kommun, utlåning till kreditinstitut, säkerställda bostadsobligationer belåningsbara i Riksbanken och andra likvida placeringar. Denna likviditetsreserv inklusive andra likviditetsskapande åtgärder bör minst uppgå till 15 % av bankens inlåning från allmänheten. Banken ska alltid ha en tillräcklig likviditet för att klara en period om 30 dagar i ett stressat scenario. För att säkerställa den framtida finansieringen har banken utformat en långsiktig strategi för möjlighet till anskaffning av kapital, närvaro på de finansiella marknaderna och att öka diversifieringen av finansieringskällorna. Bankens huvudsakliga finansieringskälla utgörs av inlåningsmedel från allmänheten, men kan även kompletteras med inlåning från andra sparbanker eller kreditfaciliteter primärt hos Swedbank.

### 6.2 Hantering av likviditets- och finansieringsrisker

För att minimera risken för likviditetspåfrestningar struktureras bankens likviditet så att den är stabil och diversifierad. Det ska finnas en balans mellan långsiktiga tillgångar och skulder. Placeringar görs endast i likvida värdepapper, d.v.s. värdepapper som handlas på en fungerande marknad. Styrelsen ansvarar för att bankens likviditetsrisker identifieras, mäts, hanteras, kontrolleras och rapporteras inom banken. Styrelsen fastställer årligen bankens likviditetspolicy. Vidare fastställer styrelsen bankens riskaptit avseende likviditetsrisker, samt likviditets- och finansieringsstrategi. För den löpande förvaltningen av likviditetsrisker ansvarar Ekonomi- och Finanschefen. Finanskommittén får dagligen uppföljning av likviditeten och styrelsen erhåller kvartalsvis en rapport över bankens likviditetssituation.

Styrelsen har dessutom fastställt en beredskapsplan för hur likviditetspåfrestningar ska hanteras. Syftet med beredskapsplanen är att förbereda banken på olika handlingsalternativ om likviditetssituationen får en ogynnsam utveckling. I beredskapsplanen beskrivs händelser som kan utlösa beredskapsplanen samt åtgärder för att minska påfrestningen på likviditeten. Banken genomför stresstester regelbundet och resultatet utvärderas mot bankens fastställda riskaptit och används för att anpassa bankens strategier och riktlinjer.

## 7 Operativ risk

Med operativ risk avses risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller otillräckliga interna processer, rutiner, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. Operativ risk inkluderar även anseenderisk, legala risker samt fysisk säkerhet och IT-säkerhet.

### 7.1 Strategi för operativ risk

De operativa riskerna ska hållas på lägsta möjliga nivå i verksamheten med beaktande av affärsmässighet, bankens övergripande affärsmål samt möjligheten att absorbera förluster via det egna kapitalet. Verksamheten strävar också aktivt efter att minimera den operativa riskexponeringen då den är att betrakta som en kostnad. I syfte att minimera kostnaden har bankens styrelse bland annat beslutat om ett risktoleransmått samt definierat riskindikatorer avseende identifierade operativa risker genom självutvärdering, kreditkvalitet och utbildningstid/arbetad tid.

### 7.2 Hantering av operativa risker

Riskhanteringen avseende operativ risk är en del av bankens totala riskhanteringsprocess. Utifrån generella principer som tydlig ansvarsfördelning, individuellt ansvarstagande för identifiering av operativa risker, beaktande av operativa risker vid prissättning av nya produkter, omprövning av redan tagna affärsbeslut, kompetensutveckling och dualitetsprinciper samt årlig genomgång av risklistan och sammanställning av riskrapporten bidrar till en god hantering av den operativa risken i banken.

#### **Incidenthantering**

Alla anställda är ansvariga för att rapportera incidenter i det dagliga arbetet. Personen som identifierar en incident är ansvarig att snarast rapportera den till operativt riskansvarig och närmaste chef, enligt Instruktionen för incidentrapportering. Incidenter analyseras löpande och åtgärder följs upp av operativt riskansvarig kvartalsvis. Riskkontrollfunktionen och Compliance får även löpande ta del av incidenter och kontrollerar så att incidenterna hanteras och åtgärder genomförs. Banken dokumenterar inträffade incidenter samt de förluster som har uppstått i samband med de inträffade incidenterna.

#### **Kontinuitetshantering**

Banken har upprättat kontinuitets-, beredskaps- och återställningsplaner för de kritiska processer som banken identifierat. Planernas syfte är att säkerställa förmågan att upprätthålla verksamhet och begränsa förlusterna i händelse av en allvarlig störning. Planerna uppdateras och testas årligen.

#### **Självutvärdering**

Banken gör årligen en bedömning av verksamhetens risknivåer, en självutvärdering, vilket görs i workshopformat. I processen bedöms sannolikheten för att olika riskhändelser inträffar och vilka konsekvenserna blir av detta. Incidenthanteringen fungerar som en input till workshopen. Varje riskägare fastställer, vilka åtgärder som ska vidtas för att hantera de risker som identifierats.

#### **Godkännandeprocess för nya produkter (NPAP)**

NPA-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. NPA-Processen ska användas bl.a. vid nya/förändrade produkter/tjänster och fullt ut beakta och utvärdera operativa risker. Processen ska inkludera identifiering av risker i hela processkedjan såväl som riskbegränsande aktiviteter. Godkännandet av produkten baseras på ett beslutsunderlag som innehåller identifiering av risker från alla de delar av organisationen som ska hantera den nya/förändrade produkten.

### 7.3 Beräkning av kapitalkrav för operativa risker

Banken använder schablonmetoden för att beräkna kapitalkravet för operativa risker. Kapitalkravet enligt schablonmetoden beräknas genom att en bestämd faktor multipliceras med den genomsnittliga rörelseintäkten under de tre senaste verksamhetsåren. Olika faktorer tillämpas för olika affärssegment.

Nedanstående tabell visar bankens kapitalkrav för operativa risker och riskvägt exponeringsbelopp.

Mall EU OR1 – Kapitalbaskrav för operativ risk och riskvägda exponeringsbelopp	Relevant indikator			Kapitalbaskrav	Riskvägt exponeringsbelopp
	År-3	År-2	Sista året		
Bankverksamhet som omfattas av schablonmetoden (TSA)/den alternativa schablonmetoden (ASA)	170 800	184 178	222 477	24 868	310 851



## 8 Ersättningspolicy

För att fullgöra bankens långsiktiga plan om att bedriva rörelse och samtidigt kunna fullgöra sina förplikelser krävs en policy som anger grunder och principer för hur bankens anställda ersätts samt hur styrelsen styr, analyserar och kontrollerar de risker som ersättningssystemet kan medföra. Styrelsen fastställer årligen därför bankens ersättningspolicy, vilken grundar sig i en riskanalys med tillhörande beräkningsmodell. Banken använder både fast och rörlig ersättning där den sistnämnda syftar till att motivera medarbetare till att nå bankens uppsatta mål.

### 8.1 Risker i ersättningssystemet

Gränsen för den rörliga ersättningen uppgår till ett prisbasbelopp + 10 000 kronor per anställd och sker via avsättning till gällande resultatandelssystem. Beslut om avsättning, vilket fattas av styrelsen, förutsätter att banken lever upp till legala krav. Beslut om avsättning grundas på bankens övergripande och riskjusterade mål, vilket innebär att rörlig ersättning kan utebli. Ersättningssystemet har under året, på uppdrag av styrelsen, kontrollerats och reviderats av bankens internrevision för att säkerställa att denna överensstämmer med bankens strategier, mål och värderingar.

Samtliga av bankens anställda har möjlighet till både fast och rörlig ersättning. Förhållandet mellan dessa delar ska noga avvägas, men grundas i att den fasta lönen är den primära ersättningen. Eftersom ersättningspolicyn tillämpas för samtliga anställda, justerat mot den anställdes tjänstgöringsgrad, innebär detta således att personer som anses ha väsentlig påverkan på bankens riskprofil också har möjlighet till den rörliga ersättningen. För utbetald ersättning till dessa personer, se nedan tabell. För ytterligare information avseende bankens ersättningar hänvisas till not 10 i bankens årsredovisning samt bankens ersättningspolicy som finns publicerad på bankens hemsida.

#### Mall EU REM1 – Ersättning under räkenskapsåret

		Ledningsorgan med tillsynsfunktion	Ledningsorgan med förvaltande funktion	Annan verkställande ledning	Annan identifierad personal
<b>Fast ersättning</b>	Antal personer	5	1	4	4
	Kontantbaserad ersättning	1 326 tkr	1 865 tkr	3 193 tkr	1 505 tkr
	Sammanlagd fast ersättning	1 326 tkr	1 865 tkr	3 193 tkr	1 505 tkr
<b>Rörlig ersättning</b>	Antal personer	-	1	4	4
	Kontantbaserad ersättning	- tkr	51 tkr	204 tkr	204 tkr
	Sammanlagd rörlig ersättning	- tkr	51 tkr	204 tkr	204 tkr

Beslut om rörlig ersättning sker alltid efter en bedömning av riskjusterade vinstmått där nuvarande och framtida risker samt faktiska kostnader för hållande av kapital och likviditet beaktas. Ersättningen är heller inte förknippad med kvantitativa mått eller specifika produkter som kan medföra ett utökat risktagande från bankens anställda.

Mot bakgrund i ovanstående är bedömningen att bankens ersättningssystem med tillhörande policy genererar låga risker samt stödjer bankens långsiktiga intressen.

# Underskrifter av VD och Riskkontrollfunktionen

Härmed intygar bankens VD och Riskkontrollfunktion att informationen som finns i bankens rapport Risk och kapitalhantering – information enligt pelare 3 (pelare 3-rapporten), som tillhandahålls i enlighet med kraven på offentliggörande i del åtta i tillsynsförordningen, har arbetats fram i enlighet med bankens policy för offentliggörande av information som är beslutad av styrelsen.

Policyn för offentliggörande information är bankens styrande dokument för attsäkerställa efterlevnaden av kraven på offentliggörande i tillsynsförordningen, samt de förordningar och riktlinjer som kompletterar tillsynsförordningen. Policyn redogör för de principer, ansvarsfördelning och kontrollstruktur som ska gälla för offentliggörande av bankens risker, riskhantering och kapitaltäckning.

Bankens VD är ansvarig för processen som säkerställer att banken offentliggör korrekt information med beslutad periodicitet, och har delegerat ansvaret för framtagandet av pelare 3-rapporten till bankens Ekonomi- och finanschef. Därefter säkerställer riskkontrollfunktionen uppfyllandet av upplysningskraven och bedömningen av huruvida informationen som offentliggörs är tillfredsställande med beaktande av bankens riskprofil.

Lindesberg, april 2023

Cecila Jeffner  
VD  
Bergslagens Sparbank

Henrik Andersson  
Riskkontroll  
Svealands Risk & Compliance AB