



Sala Sparbank

Årlig information om kapitaltäckning och
riskhantering - Pelare 3 2022

| | |
|---|----|
| 1. Inledning..... | 2 |
| 1.1 Information om nyckeltal..... | 2 |
| 2. Organisation..... | 3 |
| 2.1 Om Sala Sparbank | 3 |
| 2.2 Riskorganisation..... | 4 |
| 2.2.1 Tre försvarslinjer..... | 4 |
| 2.2.2 Styrelse- och ledningsinformation | 5 |
| 2.2.3 Styrelsens utskott | 5 |
| 2.2.4 Riskkontroll och Compliance..... | 6 |
| 2.2.5 Mångfald och lämplighet | 6 |
| 3. Riskhanteringsmål och policy | 6 |
| 3.1 Riskstrategi..... | 6 |
| 3.2 Riskaptit | 7 |
| 3.3 Riskhanteringssystem | 8 |
| 3.3.1 Riskhanteringsprocess | 9 |
| 3.4 Styrelsens riskdeklaration och riskförklaring | 9 |
| 3.4.1 Riskdeklaration..... | 9 |
| 3.4.2 Riskförklaring | 9 |
| 3.5 Risker..... | 10 |
| 3.5.1 Kreditrisk | 10 |
| 3.5.2 Marknadsrisk | 11 |
| 3.5.3 Operativ risk | 12 |
| 3.5.4 Likviditets- och finansieringsrisk | 13 |
| 4. Kapitalsituation | 16 |
| 4.1 Kapitalbas & Kapitalkrav | 18 |
| 4.2 Kapitalkrav för operativa risker | 18 |
| 5. Ersättningspolicy..... | 19 |

1. Inledning

Denna rapport innehåller information om Sala Sparbanks ("banken"), org.nr 579500-4133, risker, riskhantering och kapitaltäckning. Rapporten är baserad på de regulatoriska krav på offentliggörande som finns i del åtta i 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 samt Finansinspektionens föreskrift om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2010:7).

Banken uppfyller kriterierna för "små och icke-komplext institut", och offentliggör i denna rapport den information som krävs för institut den kategorin.

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 på www.salasparbank.se.

Denna rapport publiceras en gång per år i samband med årsredovisningen på bankens hemsida. Rapporten syftar till att komplettera årsredovisningens grundläggande information avseende riskhantering. Vidare att ge en transparent och överskådlig bild av bankens verksamhet, ledning, styrning samt riskhantering.

Rapporten avser förhållandena per den 31 december 2022 om inte annat anges. För information som lämnas oftare än årligen hänvisas till bankens kvartalsvisa offentliggörande på bankens hemsida.

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 | Kap 3 | EU OVA |
| | | |
| Kapitalbaskrav och riskvägda exponeringsbelopp | | |
| Artikel 438 d | Kap 4 | EU OV1 |
| | | |
| Ersättningspolicy | | |
| Artikel 450.1 a-d, och h-j | Kap 5 | REMA och REM1 |

1.1 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, se tabell i kap 4. KM1 publiceras även kvartalsvis på bankens webbplats.

2. Organisation

2.1 Om Sala Sparbank

Sala Sparbank, org. nr 579500-4133, drivs i associationsformen Sparbank och bildades år 1828.

Banken har tillstånd att bedriva bankrörelse enligt 3 kap lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. Banken har även tillstånd att bedriva värdepappersrörelse i enlighet med 2 kap lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden ("VML").

Bankens kunder är i första hand privatpersoner, mindre och medelstora företag, lantbruk, organisationer och föreningar.

Banken tillhandahåller såväl egna som förmedlade produkter till dessa kundgrupper avseende sparande, placeringar, utlåning, betalningsförmedling samt försäkringar.

Verksamheten bedrivs inom ett definierat och avgränsat geografiskt område och är fokuserad i Sala och Heby kommuner med huvudkontor i Sala och lokalkontor i Heby och Östervåla. Utvecklingen för våra två kommuner och näringslivet inom dess orter påverkar bankens utveckling starkt. Näringslivets struktur i båda kommunerna karaktäriseras av många små och medelstora företag. Det är också en diversifierad branschtillhörighet för orternas företag vilket minskar risken för omfattande varsel på grund av en enstaka branschs svårigheter.

Medelantalet anställda i Sala Sparbank har under år 2022 varit 66 årsanställda. Av bankens medarbetare är 73 % kvinnor och 27 % män.

Sparbanken bedrivs utan ägare eller enskilt vinstintresse. Detta kommer till uttryck i sparbankslagen som anger att ändamålet för sparbankens verksamhet är att "utan rätt för dess stiftare eller andra att få ta del av den vinst som kan uppkomma i rörelsen, främja sparsamhet genom att bedriva bankverksamhet i enlighet med bestämmelserna i sparbankslagen och lagen om bank- och finansieringsrörelse". Den vinst som uppkommer fonderas för att trygga insättarnas medel. En viktig drivkraft i bankens verksamhet är att en del av överskottet kommer vårt verksamhetsområde till del för en bättre framtid. En mindre del av vinsten kan användas till allmännyttiga och därmed jämförliga ändamål vars syfte är att skapa växtkraft i verksamhetsområdet.

I stället för ägare finns 48 huvudmän som ska agera i insättarnas intresse. Hälften av huvudmännen tillsätts av Sala och Heby kommuner och hälften av den aktuella huvudmannakåren. Huvudmännen är de som formellt har ägarens roll. Bland de viktigare uppgifterna ingår att tillsätta styrelsen och disponera bankens vinst eller förlust. Huvudmännen utövar även tillsyn över bankens verksamhet genom att tillsätta revisor i banken.

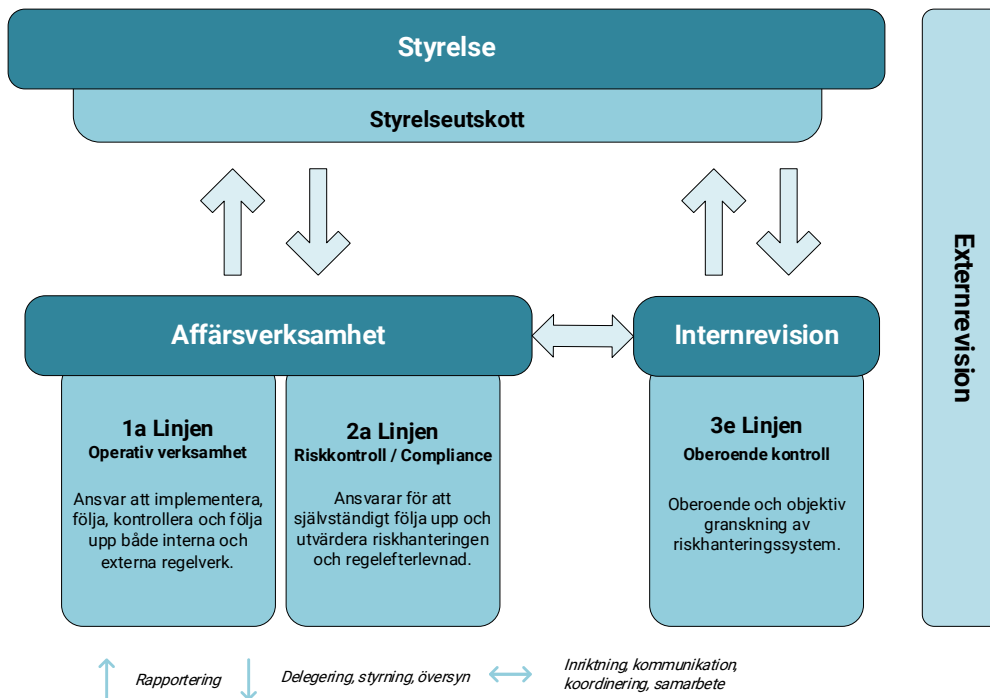
Sala Sparbank har ett omfattande samarbete med Swedbank AB. Detta samarbete regleras i ett samarbetsavtal som för närvarande gäller till och med 2027-06-30. Avtalet omfattar bland annat förmedling av hypoteksutlåning till Swedbank Hypotek och förmedling av fond- och försäkrings-sparande till Swedbank Robur och Swedbank Försäkring. Swedbank är clearingbank för Sala Sparbank.

2.2 Riskorganisation

Med riskhantering avses allt arbete i banken för att identifiera, mäta, styra, internt rapportera och ha kontroll över de risker som banken är eller kan förväntas bli exponerad för.

Banken är organiserad utifrån principen om de tre försvarslinjerna, vilket utgör utgångspunkten för ansvarsfördelningen kopplat till intern styrning och kontroll i banken.

2.2.1 Tre försvarslinjer



Första försvarslinjen

I första försvarslinjen återfinns verksamheten vilka ansvarar för att utföra det dagliga operativa arbetet. Det ligger på verksamhetens ansvar att ta risker som ligger i linje med styrelsens mål och riskaptit samt att rapportera hur riskläget ser ut till ledningen och till andra försvarslinjer. Alla inom första försvarslinjen ansvarar för att utföra detta arbete i enlighet med såväl externa som interna regelverk.

Första försvarslinjen har fullt ansvar och ägarskap över styrning, risktagande, kontroll och uppföljning. Inom ramen för första försvarslinjens ansvar ligger även ett ansvar att implementera åtgärder samt att löpande följa upp iakttagelser som rapporterats av någon av kontrollfunktionerna.

Andra försvarslinjen

Funktionen för riskkontroll ansvarar för att självständigt löpande identifiera, värdera samt följa upp och utvärdera såväl väsentliga risker som banken exponeras för samt verksamhetens riskhantering i syfte att tillse att risktagande sker kontrollerat och inom fastställda ramar. Funktionen för compliance ansvarar för att självständigt, på en övergripande nivå, identifiera, övervaka, bedöma och kontrollera regelefterlevnadsrisker samt rapportera om sådana risker till styrelsen, vd och funktion för riskkontroll. Såväl funktionen för riskkontroll som compliance är underställd vd.

Tredje försvarslinjen

I tredje försvarslinjen återfinns bankens internrevisionsfunktion. Internrevisionen ansvarar för att på styrelsens uppdrag oberoende och objektivt utvärdera och bedöma effektiviteten i bankens riskhanteringssystem, samt bidra med rekommendationer och förslag till utveckling och förbättring av densamma.

2.2.2 Styrelse- och ledningsinformation

Styrelsen väljs av huvudmännen på sparbanksstämman och har det yttersta ansvaret för bankens verksamhet och riskhantering. Styrelsen har under år 2022 bestått av tio ledamöter (inkl Vd och två personalrepresentanter).

Styrelsen har det yttersta ansvaret för bankens riskexponering och att hantering och uppföljning av risker i verksamheten är tillfredsställande. Styrelsen sätter ramarna för bankens riskhantering och riskrapportering genom fastställande och tillsyn av bankens strategiska mål, riskaptit samt styrande dokument. Styrelsen har även fattat beslut om vilken riskaptit som är förenlig med affärsstrategin. Vidare har styrelsen ansvar för att banken är tillräckligt kapitaliserad för att möta identifierade risker och ansvarar för framtagande av bankens IKLU (intern kapital- och likviditetsutvärdering).

Det genomförs kontinuerligt utbildningsinsatser i styrelsen, såväl individuellt som för styrelsen som helhet. Ytterligare information om styrelseledamöterna såsom kunskap och erfarenheter finns tillgängligt på www.salasparbank.se.

Vd ansvarar för bankens löpande verksamhet inkluderande styrning, hantering och kontroll av bankens risker samt resurstilldelning till riskhantering och riskkontroll. Vd ansvarar för att säkerställa löpande uppföljning och återrapportering på beslutade riskindikatorer per riskkategori. Vd ska därtill se till att styrelsen får relevant information om bankens aktuella riskexponering.

2.2.3 Styrelsens utskott

Styrelsens har tre utskott vilket framgår nedan samt mötesfrekvens

| | |
|---------------------------|---|
| Styrelsen | Månatligen utom juli (eller oftare vid behov) |
| - Kreditutskott | Månatligen (eller oftare vid behov) |
| - Risk & Revisionsutskott | Månatligen utom juli (eller oftare vid behov) |
| - Kontaktutskott | Årligen (eller oftare vid behov) |

Under 2022 har styrelsen sammanträtt vid tolv tillfällen. Risk- och Revisionsutskottet bereder ärenden till styrelsen i frågor som bland annat kan avse finansiell rapportering, intern styrning och kontroll, övergripande riskhantering, regelefterlevnad, intern och extern revision, redovisning, skatt samt revisorer och har sammanträtt elva gånger under det gångna året.

Styrelsen fastställer de limiter inom vilka Kreditutskottet har behörighet att fatta kreditbeslut. Kreditutskottet har sammanträtt sju gånger under året som gått.

Styrelsens Kontaktutskott ska ha möjlighet att möta bankens medarbetare i deras vardag samt få en inblick i vad som är aktuellt just nu, hur medarbetarna ser på bankens kunder, marknad,

konkurrenter, strategi och framtid. Syftet är även att synliggöra styrelsen i organisationen. Kontaktutskottet har sammanträtt fyra gånger under år 2022.

2.2.4 Riskkontroll och Compliance

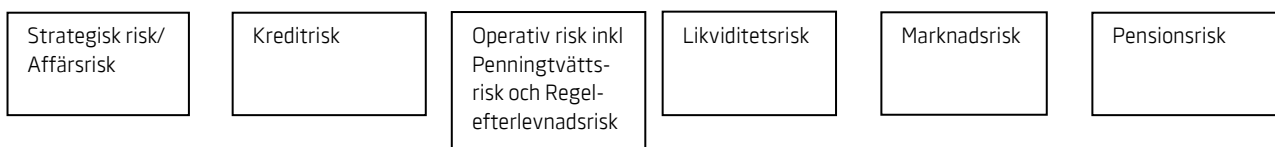
För en beskrivning av funktionen för riskkontroll och compliance, som är underställda bankens vd, se avsnittet Andra försvarslinjen ovan.

2.2.5 Mångfald och lämplighet

Inom banken ansvarar styrelsen för att banken arbetar med och verkar för styrelsens mångfald. Valberedningen i banken ska i sitt arbete följa angivna principer och mål för styrelsens mångfald och lämplighet, så att banken har en styrelse med en uppsättning av olika relevanta egenskaper, kunskaps- och erfarenhetsområden. Mer information finns tillgängligt på www.salasparbank.se.

3. Riskhanteringsmål och policy

I bankens verksamhet uppstår olika typer av risker såsom



Styrelsen har det övergripande ansvaret för intern styrning och kontroll i banken och för att bankens riskexponering samt hantering och uppföljning av risker i verksamheten är tillfredsställande. Bankens riskhantering syftar till att identifiera och analysera de risker som man har i verksamheten och att för dessa sätta lämpliga begränsningar i form av riskaptiter och risklimiter och försäkra att det finns kontroller på plats.

Styrelsen sätter ramarna för bankens riskhantering och riskrapportering genom fastställande och tillsyn av bankens strategiska mål, riskaptit samt styrande dokument. Bankens syn på, samt principer, organisation och hantering av risk framgår bland annat av bankens policy för Styrning, riskhantering och kontroll. Riskerna bevakas och kontrolleras sedan löpande, så att limiter inte bryts. Policys inom området utvärderas och uppdateras regelbundet.

Vd ansvarar för att säkerställa en löpande uppföljning och återrapportering på beslutade riskaptiter, riskindikatorer och risklimiter, så att styrelsen löpande får relevant information om bankens aktuella riskexponering.

3.1 Riskstrategi

Bankens verksamhet innebär exponering mot risker. Styrelsen har bestämt att riskexponering endast får förekomma för sådana risker som styrelsen har fastställt riskaptit för och i den omfattning som riskaptiten tillåter.

God riskhantering är en förutsättning för att kunna förverkliga riskstrategin.

Uppfyllelsen av riskstrategin innebär att krav ställs på hög riskmedvetenhet hos dem som arbetar med riskhantering, från de som har att fatta beslut om riskexponering till de som har att kontrollera verksamheten. Riskkulturen i banken har avgörande betydelse för förmågan att

uppfylla verksamhetsplanen och följaktligen även riskstrategin. Riskkulturen är summan av de gemensamma yrkesmässiga värderingar som kommer till uttryck i bankens praktiska arbete med riskhantering och uppfyllelse av affärsmål i enlighet med bankens riskaptit.

Bankens styrelse är angelägen om att verksamheten i banken präglas av en mycket god riskkultur, som kännetecknas av djupa kunskaper om och lång erfarenhet av hantering av de risker som bankens verksamhet är exponerad mot samt av ageranden som gör att banken alltid förtjänar allmänhetens förtroende. Ansvar för riskkulturen åvilar alla anställda och styrelseledamöter i banken.

Bankens övergripande likviditetsstrategi är att säkerställa att banken har en god hantering av likviditetsrisker och alltid har en reserv av likvida tillgångar att tillgå för att möta perioder med särskild påfrestning på bankens likviditet. Banken ska endast exponeras mot måttliga likviditetsrisker och där risktagandet ska vara minimalt.

Banken finansierar sin Utlåning främst via Eget kapital och Inlåning från allmänheten. Därför är allmänhetens förtroende avgörande för bankens verksamhet.

Bankens riskhantering sker med utgångspunkt i den av styrelsen beslutade riskstrategin och utgörs av styrelsens beslutade ramar för riskhantering, organisation och ansvarsfördelning samt riskhanteringsprocessen.

3.2 Riskaptit

Riskaptit betyder den nivå i riskexponering som styrelsen har bedömt att banken är beredd att acceptera för att nå de verksamhetsmål som styrelsen har bestämt. Styrelsen har fastställt riskaptit för väsentliga risker som strategisk risk/affärsrisk, kreditrisk, marknadsrisk, likviditetsrisk, operativ risk, risker inom penningtvätt och terroristfinansiering samt risk för regelverksöverträdelser. Riskaptiten uttrycks i kvantitativa nyckeltal som kompletteras med kvalitativa termer. Styrelsen fastställer härutöver limiter för riskexponeringens omfattning och inriktning. Ändamålet med limiterna är att förtydliga riskstrategin och därigenom underlätta det praktiska genomförandet av den.

Kännetecknande för bankens riskaptit är att risktagandet ska vara lågt och bygga på långsiktiga kundrelationer och att risken är väl diversifierad. Riskaptiten måste alltid stå i proportion till bankens intjäning och kapitalisering. Styrelsens riskaptit för motpartsrisk är låg vilket innebär att samtliga kreditbeslut ska vara väl underbyggda och analyserade samt att banken ska tacka nej till osäkra motparter.

Banken utsätts inte bara för sådana risker som banken exponeras mot på affärsmässig grund, utan även risker för exempelvis penningtvätt och terroristfinansiering, regelverksöverträdelser samt hållbarhetsrisker. Att styra, hantera, kontrollera och begränsa bankens exponering mot dessa risker är en fundamental förutsättning för god styrning, riskhantering och kontroll i banken.

Banken eftersträvar ett effektivt system för att förhindra, upptäcka och rapportera penningtvätt och har en låg aptit för denna risk. Styrelsen accepterar inte risk för systematiska brister inom AML-området och ej heller risk för systematiska regelöverträdelser. Hållbarhetsrisk genomsyrar bankens övriga riskområden då hållbarhet har stor påverkan på banken och dess förtroende i marknaden.

Styrelsens fastställda aggregerade riskaptit uppgår till 175 mkr för år 2022, d v s maximalt tillåtet aggregerat utfall av riskaptiter inom samtliga riskkategorier. Styrelsen utvärderar löpande bankens utfall i relation till beslutad riskaptit. Riskaptiter och limiter omprövas årligen.

Tabell över Riskkaptiter per riskslag:

| <i>RISKTYP</i> | <i>RISKAPTIT (är kopplad till internt bedömt kapitalbehov i Pelare II)</i> |
|--|--|
| Aggregerad risknivå | 175 mkr |
| <i>Per riskslag:</i> | <i>Riskaptit per riskslag</i> |
| Kreditrisk | 80 mkr |
| Marknadsrisk | 85 mkr |
| Operativ risk (utöver legalt kapitalkrav pelare I) | 5 mkr |
| Affärsrisk/Strategisk risk | 5 mkr |

Styrelsens kapitalmål är att bankens kapitaltäckningsgrad skall ligga inom 19%-24%.

Styrelsens riskaptit gällande Avkastningsmål är att räntabiliteten på eget kapital skall överstiga 7% (beräknas som årets resultat i % av genomsnittligt eget kapital).

Riskkaptiter som styrelsen har fastställt avseende bankens likviditet är att bankens LCR- respektive NSFR-kvot ska vara minst 25 procentenheter över det aktuella legala kravet. Bankens riskaptit avseende likviditetsberedskap i form av likviditetsreserv är att den lägst ska uppgå till 15% av Inlåning från allmänheten vid mätning lägsta dag i månaden. Bankens riskaptit avseende balans mellan Inlåning från allmänheten och Utlåning till allmänheten är att förhållandet Utlåning/Inlåning skall understiga 95%.

3.3 Riskhanteringssystem

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

De huvudsakliga beståndsdelarna i bankens riskhanteringssystem är:

- Organisation och ansvarsfördelning
- Riskhanteringsprocess
- Riskstrategi
- Riskaptit och risklimit
- Metoder för att mäta risker
- Godkännandeprocess/NPAP
- Process för intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU)
- Funktion för oberoende riskkontroll
- Rapporteringsrutiner

Bankens riskhanteringssystem är beroende av varandra och utvecklas löpande för att säkerställa att de är ändamålsenliga och ej motverkar varandra. Exempelvis Riskkaptiter och limiter är beroende av riskstrategi och riskhanteringsprocesser och mätmetoder behöver anpassas till rådande limiter.

3.3.1 Riskhanteringsprocess

Riskhanteringsprocessen ingår i bankens process för intern styrning och kontroll och innefattar följande moment. Ändamålet med bankens utformning av styrdokument för riskhanteringen är att säkerställa god riskhantering och målet med bankens riskhantering är att identifiera, mäta och analysera samtliga risker som kan förhindra att banken når sina mål.



Riskhanteringssystemet omfattar både de risker som ska täckas av de legala kapitalkraven och andra väsentliga risker som verksamheten för med sig. Genom tydliga processer skapas förutsättningar för en stabil riskkontroll och riskhantering där varje anställd har tydliga befogenheter, ansvar och förstår sin roll i processen.

3.4 Styrelsens riskdeklaration och riskförklaring

Styrelsen har beslutat om följande riskdeklaration och riskförklaring.

3.4.1 Riskdeklaration

Banken har ett tillfredsställande riskhanteringssystem, vars struktur och processer är ändamålsenliga i förhållande till bankens affärsstrategi, riskprofil och styrelsens övergripande riskstrategi. Styrelsen för Sala Sparbank ställer sig bakom den i detta dokument beskrivna riskhanteringen och anser att den uppfyller de krav som kan ställas i förhållande till bankens riskprofil, affärsplan, strategi, kapitalplan och finansiella planer. Denna riskdeklaration har godkänts av bankens styrelse.

3.4.2 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 övergripande riskaptit är att risker ska hållas på en låg nivå. Upprätthållandet av en låg risknivå bidrar till allmänhetens förtroende för banken.

Banken ska vara stabil och motståndskraftig över tid, vilket innebär att banken ska vara väl kapitaliserad i förhållande till riskerna och hålla en likviditetsreserv som säkerställer att banken uppfyller sina betalningsförpliktelser, under såväl normala som stressade förhållanden.

Banken har en väl fungerande intern styrning och kontroll vilket säkerställer att de operativa riskerna hålls på en låg nivå. Endast de risker som banken exponeras för genom att bedriva sin kärnverksamhet accepteras.

Kännetecknande för bankens riskaptit är att risktagandet ska vara lågt och bygga på långsiktiga kundrelationer och att risken är väl diversifierad. Riskaptiten måste alltid stå i proportion till bankens intjäning och kapitalisering.

Bankens huvudsakliga risk är kreditrisk i utlåning till allmänheten. Övriga risker ska principiellt bara förekomma i den utsträckning som krävs för att banken ska kunna erbjuda utlåning till allmänheten i enlighet med verksamhets- och affärsplan.

Uppfyllelsen av riskstrategin innebär att krav ställs på hög riskmedvetenhet hos de som arbetar med riskhantering, från de som har att fatta beslut om riskexponering till de som har att kontrollera verksamheten. God riskhantering är en förutsättning för att kunna förverkliga riskstrategin. Bankens riskhantering sker med utgångspunkt i den av styrelsen beslutade riskstrategin och utgörs av styrelsens beslutade ramar för riskhantering, organisation och ansvarsfördelning samt riskhanteringsprocessen.

För att säkerställa att banken har tillräckligt med kapital och likviditet för de risker som banken exponeras för, fastställer styrelsen bankens riskkaptiter och risklimiter för bankens väsentliga risker.

Styrelsens aggregerade Riskkaptit för maximalt tillåtet utfall inom samtliga av bankens riskkategorier uppgår till 175 mkr för år 2022. Den utnyttjade aggregerade riskkaptiten uppgick per dec 2022 till 115 mkr, vilket ryms inom fastställd riskkaptit med god marginal.

Vid utgången av år 2022 var bankens Kapitalrelationen 25,3%, vilket överstiger av styrelsen fastställd riskkaptit som är att ligga inom intervallet 19-24%.

Bankens räntabilitet på eget kapital skall överstiga 7% enligt av styrelsen fastställt Avkastningsmål. Utfallet för år 2022 uppgick till 5,7%, vilket är något under Avkastningsmålet.

Bankens riskkaptit 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 i förhållande till Inlåning från allmänheten uppgick till 20,15 % den lägsta dagen i dec 2022, vilket med god marginal överstiger av styrelsen fastställd riskkaptit på 15%. Bankens LCR- respektive NSFR-kvot ska vara minst 25 procentenheter över det legala kravet. Vid utgången av 2022 uppgick LCR-kvoten till 275% och NSFR-kvoten till 147%, vilket överstiger den fastställda riskkaptiten (125%). Relationen Utlåning /Inlåning skall understiga 95% och uppgick vid utgången av år 2022 till 90%, vilket ryms inom fastställd riskkaptit.

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

3.5 Risker

Bankens primära risker utgörs av kreditrisk, marknadsrisk, operativ risk samt likviditetsrisk.

3.5.1 Kreditrisk

Bankens huvudsakliga risk är kreditrisk i utlåning till allmänheten och utgör den största risken i samband med beräkning av bankens kapitalkrav.

Definition

Kreditrisk delas upp i tre underkategorier; motpartsrisk, avvecklingsrisk och koncentrationsrisk.

Motpartsrisk avser risken att banken inte erhåller betalning enligt överenskommelse och/eller kommer att göra en förlust på grund av motpartens oförmåga att infria sina förpliktelser samt att ställda säkerheter inte täcker fordran. Den bakomliggande transaktionen kan t.ex. avse en kredit, en garanti, ett derivatinstrument eller ett värdepapper.

Avvecklingsrisk avser risk för förluster orsakade av att en motpart inte fullgör sitt åtagande i samband med att en transaktion går till förfall (leverans/betalning).

Koncentrationsrisk avser bland annat stora exponeringar eller koncentration till specifika motparter, sektorer eller geografier.

Riskhantering

Styrelsen har det övergripande ansvaret för bankens kreditriskexponering. Styrelsen har i särskild instruktion inom vissa ramar delegerat ansvaret till styrelsens Kreditutskott samt till olika kreditdelegationer. Central kreditdelegation rapporterar regelbundet till styrelsen.

Bankens kreditgivning präglas av högt uppställda mål med avseende på etik, kvalitet och kontroll. En genomgående princip är bl a att alla kreditbeslut i banken normalt fattas av minst två personer. Trots att kreditrisken utgör bankens största riskexponering är bankens kreditförluster i förhållande till utestående kreditvolym jämförelsevis begränsade över tid.

Den avgörande bedömningsgrunden för bankens kreditgivning, som utifrån låntagarnas hemvist är geografiskt hänförliga till bankens verksamhetsområde, är låntagarnas återbetalningsförmåga. För att ytterligare minska risken är merparten av bankens krediter dessutom säkerställda med pantbrev i fastigheter och andra bankmässiga säkerheter. Banken strävar efter en god riskspridning. För att begränsa kredit- och motpartsrisiker i bankens likviditetsportfölj tillåts endast placeringar inom vissa beloppsmässiga ramar och risklimiter.

Större kreditengagemang (kredittagarens samtliga egna förbindelser och ansvarsförbindelser) omprövas minst en gång årligen i behörig kreditbeviljande instans. För större företagsengagemang tillämpas klassificering av risk i samband med nybeviljning av kredit och i samband med den årliga omprövningen. Riskklassificeringssystemet innebär att krediterna klassificeras i olika riskklasser beroende på risken för obestånd och risken vid ett eventuellt obestånd.

Bankens rutiner för övervakning av förfallna betalningar och oreglerade fordringar syftar till att minimera kreditförlusterna genom en tidig upptäckt av betalningsproblem hos kredittagarna och en åtföljande snabb handläggning av förekommande kravärenden. Övervakningen sker med stöd av ett särskilt kravsystem som med automatik bevakar och påminner om när kravåtgärd är erforderlig. Kreditrisk innefattar även koncentrationsrisk som för bankens del främst utgörs av stora exponeringar, koncentrationer mot vissa branscher samt geografisk koncentration. Koncentrationsrisk hanteras i arbetet med bankens interna kapital- och likviditetsutvärdering, IKLU.

Banken följer årligen upp och rapporterar kreditgivningen på privat- och företagsengagemang enligt särskilda riktlinjer för att säkerställa kreditkvaliteten i banken. Mätning av kreditrisk sker löpande, minst varje kvartal. En portföljanalys genomlyser portföljen ur olika synvinklar; riskklasser, säkerheter, tillkommande volymer, osäkerhetsnivåer, mm. Kvaliteten på bankens kreditengagemang bedöms som god. Uppföljningen av engagemangen följer en noggrann struktur. I engagemang som noteras innehålla en förhöjd risk görs speciella insatser och uppföljningar, i syfte att stärka engagemanget och minska risken.

3.5.2 Marknadsrisk

Marknadsrisk är att risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadspriser. I finansiell verksamhet utgörs de viktigaste marknadsriskerna av ränterisker, valutarisker och aktiekursrisker (prisrisk). I bankens fall utgör ränterisken och aktiekursrisken de övervägande marknadsriskerna.

Definition

Ränterisk definieras som risken för att marknadsvärdet på sparbankens fastförräntande tillgångar sjunker då marknadsräntan stiger. Graden av ränterisk, eller prisrisk, ökar med åtagandets löptid.

En annan form av ränterisk är inkomstrisken, d v s risken för att räntenettet försämras i ett förändrat ränteläge genom att räntebindingstiden är olika för tillgångar och skulder. Banken hanterar ränterisk med dels begränsade löptider på räntebundna krediter, dels säkrar genom inköp av räntesäkringsinstrument (ränteswapar) vid behov.

Valutarisk uppstår till följd av att tillgångar och skulder i samma utländska valuta storleksmässigt inte överensstämmer.

Aktiekursrisk är risken för att marknadsvärdet på en aktieplacering sjunker. Banken har primärt aktieinvesteringar i Swedbank som är ett långsiktigt strategiskt innehav och kursförändringar påverkar enbart banken marginellt.

Riskhantering

I enlighet med bankens riskpolicy kontrolleras de finansiella riskerna i verksamheten med limiter. Hantering av bankens ränteeponering är centraliserad, vilket innebär att bankledningen ansvarar för att identifiera och hantera denna exponering. Beträffande ränteriskerna innebär detta t.ex. att räntebindingstiderna på bankens räntebärande placeringar måste hålla sig inom vissa tids- och beloppsmässiga ramar.

Banken lämnar lån med fast eller rörlig ränta. Banken har som strategi att säkra del av exponeringen i utlåning med fast ränta genom att omvandla dessa kassaflöden från fast till rörlig ränta. Derivatinstrument som ränteswapkontrakt används för att säkra sig mot ränterisken i bankens fastförräntade utlåning.

Enligt bankens Finanspolicy är målsättningen för bankens räntebundna exponeringar att ränterisken (GAP-risken) ska vara maximalt 7% av kapitalbasen.

Banken har i princip endast exponering mot aktierisk i Swedbankaktier, vilket är ett långsiktigt innehav av strategisk karaktär.

Banken tillhandahåller inte längre någon resevaluta. Övriga tillgångar, skulder och valutaterminer är valutasäkrade. Således är bankens valutarisk mycket begränsad.

3.5.3 Operativ risk

Med operativ risk avses risken för att fel eller brister i administrativa rutiner leder till oväntade ekonomiska eller förtroendemässiga förluster. Dessa kan exempelvis orsakas av bristande intern kontroll, bristfälliga system eller teknisk utrustning. Även risken för oegentligheter, internt eller externt, ingår i den operativa risken.

Definition

Risken för förluster till följd av ej ändamålsenliga eller fallerade processer, människor, system eller yttre händelser, inbegripet legala risker.

Riskhantering

Riskhantering av operativ risk är en del av bankens totala riskhanteringsprocess och regleras i bankens Policy för Operativa risker. De operativa riskerna motverkas genom intern kontroll. Upprätthållandet av en god intern kontroll är en ständigt pågående process i banken, som bl a omfattar

- kravet på att det skall finnas ändamålsenliga rutiner och instruktioner,
- klart definierad ansvars- och arbetsfördelning för medarbetarna,
- IT-stöd i form av ekonomi-, kredit och inlåningssystem med inbyggda maskinella avstämningar och kontroller,

- behörighetssystem,
- interna informations- och rapporteringssystem för att bli tillgodose ledningens krav på information om exempelvis bankens riskexponering, samt
- informationssäkerhet och fysisk säkerhet för att skydda bankens och kundernas tillgångar.

Även godkännande av nya produkter, incidenthantering, kontinuitetshantering samt årlig självutvärdering bidrar till en god hantering av operativa risker i banken, se nedan.

Incidenthantering

Alla anställda är ansvariga för att rapportera incidenter i det dagliga arbetet. Incidenter analyseras löpande och åtgärder följs upp. Riskkontrollfunktionen tar även löpande del av incidenter och kontrollerar så att incidenterna hanteras och åtgärdas. Banken dokumenterar inträffade incidenter samt de förluster som har uppstått i samband med de inträffade incidenterna.

Kontinuitetshantering

Banken har upprättat kontinuitets- och beredskapsplaner 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 självutvärdering. I självutvärderingen bedöms sannolikheten för att olika riskhändelser inträffar samt dess ekonomiska konsekvenser. Varje riskägare fastställer vilka åtgärder som ska vidtas för att hantera de risker som identifierats.

Godkännandeprocess för nya produkter (NPAP)

Godkännandeprocessen 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. Godkännandeprocessen ska användas vid nya/förändrade produkter/tjänster för att beakta och utvärdera operativa risker. Godkännandet baseras på ett beslutsunderlag som innehåller identifiering av risker från alla de delar av organisationen som ska hantera nya/förändrade produkter.

Bankens riskindikatorer för operativ risk är flest till antalet och utvalda för att kontinuerligt bevaka att banken har och arbetar för att bibehålla och förstärka kvalitén i verksamhetens processer samt säkerställa att verksamheten löpande arbetar med riskidentifiering inom området.

3.5.4 Likviditets- och finansieringsrisk

Banken endast ska exponeras mot måttliga likviditetsrisker och styrelsen har som målsättning att inte öka likviditetsriskerna för att öka intäkterna. Likviditetsrisker ska begränsas så att banken alltid kan uppfylla sina åtaganden.

Definition

Likviditetsrisk är att banken inte kan infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt.

Likviditetsrisk delas upp i tre underkategorier; finansieringsrisk, marknadslikviditetsrisk och beredskapslikviditetsrisk.

Finansieringsrisk avser risk att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Då banken är

inlåningsfinansierad är den långsiktiga finansieringsrisken något som löpande följs upp och är av stor vikt för banken.

Marknadslikviditetsrisk avser risken för att ett finansiellt instrument inte omedelbart kan omsättas i likvida medel utan att förlora i värde. Bankens finansieringspolicy definierar tillåtna placeringar och banken använder sig primärt av säkra placeringar i kommunobligationer samt säkerställda fastighetsobligationer som ska kunna omsättas vid behov.

Beredskapslikviditetsrisk avser risk att inte ha tillräckligt med likvida medel för att hantera krissituationer.

Riskhantering

Banken har en kontinuerlig uppföljning av likviditetssituationen och vidtar nödvändiga åtgärder om avvikelser eller ökat likviditetsbehov uppstår. Uppföljning sker på daglig- vecko- och månadsbasis av saldo på bankens "dagslåneräkning". Dessutom följs flöden för In- och Utlåningsvolymerna med tillhörande trendutveckling och prognoser. Detta rapporteras kontinuerligt till bankledningens ledamöter samt Riskkontrollfunktionen. Delar av denna uppföljning och rapportering inkluderar aktuell LCR- och NSFR-kvot.

Kvartalsvis har styrelsen en mer utförlig genomgång och bedömning i samband med rapportering av utfall för riskpapper i form av nyckeltal samt limitutfallet för riskindikatorerna.

Sala Sparbanks huvudsakliga finansieringskälla utgörs av Inlåningsmedel.

Sala Sparbanks styrelse har fastställt bankens riskpapper och risklimiterna gällande likviditetsrisker. Riskpapperen har definierats dels som en kvalitativ bedömning som dels beskriver bankens sätt att se på likviditetsrisker i allmänhet och dels en kvantitativ bedömning där tydliga och mätbara målsättningar anges för likviditetsriskhanteringen.

Banken ska ha en för sin verksamhet tillräcklig likviditetsbuffert. Styrelsen anser sig ha säkerställt detta genom fastställande av storlek för likviditetsreserv och andra nyckeltal för likviditet samt genom införandet av rutiner för kontinuerlig uppföljning och rapportering enligt bankens Likviditetspolicy.

Likviditetsreserven innefattar följande tillgångsslag:

- Kassamedel (exklusive kontanter i uttagsautomater) och tillgodohavande i centralbanker
- Utlåning till kreditinstitut omedelbart tillgängliga för lyftning
- Värdepapper som är belåningsbara i Riksbanken
- Säkerställda obligationer som kan avyttras på en fungerande marknad
- Medel på skattekontot

Utöver Likviditetsreserven finns även andra likviditetsskapande åtgärder i form av bl a innehav av Swedbankaktier. Storlek och sammansättning av likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder offentliggörs kvartalsvis på www.salasparbank.se i enlighet med FFFS 2010:7, kap 5.

Enligt av styrelsen fastställd Likviditetspolicy är det övergripande målet att säkerställa att banken har en god hantering av likviditetsrisker och alltid har en reserv av likvida tillgångar att tillgå för att möta perioder med särskild påfrestning på bankens likviditet. Banken ska endast exponeras mot måttliga likviditetsrisker och risktagandet ska vara minimalt. Riskpapper som styrelsen har fastställt avseende bankens likviditet på kort och lång sikt är att bankens LCR- respektive NSFR-kvot ska vara minst 25 procentenheter över det aktuella legala kravet.

Bankens riskaptit avseende likviditetsberedskap i form av likviditetsreserv är att den lägst ska uppgå till 15% av Inlåning från allmänheten vid mätning dag för dag. Banken ska hålla en långsiktig likviditetsreserv i form av högkvalitativa tillgångar som både är likvida på privata marknader och belåningsbara i centralbanker. Bankens likviditetsreserv skall vara omsättningsbar till förutsägbara värden och tillgänglig på kort sikt. Bankens riskaptit avseende balans mellan Inlåning från allmänheten och Utlåning till allmänheten är att förhållandet Utlåning/Inlåning skall understiga 95%.

Styrelsen har även fastställt Riskindikatorer/KRI ("Key Risk Indicator", mått/indikator som indikerar på hur bankens risk utvecklas) inom området likviditetsrisk samt därtill hörande Risklimiter per riskindikator.

Bankens likviditetssituation följs löpande och rapporteras till bankledningen veckovis. I samband med bankledningens månatliga möten analyseras också trender och prognoser. Utifrån trender och prognoser kan beslut om eventuella likviditetsskapande åtgärder alternativt hantering av överskottslikviditet fattas i god tid. Rapportering av likviditetssituationen sker månadsvis till styrelsen.

Beredskapsplan

En viktig faktor vid hantering av likviditetsrisk är att ha en god beredskap för att snabbt stärka likviditeten vid de första tecknen på likviditetsminskning. Beredskapsplanen är utformad så att banken på ett tidigt skede kan uppmärksamma störningar på likviditeten och ta till relevanta åtgärder så att påfrestningarna på likviditeten minimeras. Banken har upprättat en Beredskapsplan som utvisar hur banken avser att agera för att först och främst förhindra att banken hamnar i en stressad situation, men den innehåller även åtgärder för stressade situationer.

Stresstest

Bankens likviditetssituation analyseras i enlighet med FFFS 2010:7 med ett framåtblickande perspektiv på likviditetsrisk. Förväntade och kontrakterade kassaflöden fördelas i sju tidsintervall där förväntade kassautflöden, kassainflöden samt nettoflöde redovisas och ställs i relation till likviditetsreserven. Stresstesten genomförs kvartalsvis och rapporteras till styrelsen.

I enlighet med 7 § och 8 § i FFFS 2010:7 genomförs stresstester med scenarion som tar hänsyn till företagsspecifik samt marknadsrelaterad stress och kombinationer av dessa. Kalibrering av scenarion och stressnivåer är baserade på de KRI:er som fastställts av styrelsen för likviditetsrisk.

Företagsspecifika Scenarion:

- Bank-run: Snabbt utflöde av Inlåning, 10 % av Inlåningen flödar ut under första månaden.
- Trend: Utflöde av Inlåning under en längre period, 10 % av Inlåningen flödar ut under första året.

Marknadsrelaterade Scenarion:

- Börskrasch: Snabb nedgång i värdepappersportföljen, påverkar ej kassaflödet, men minskar den totala tillgängliga övriga likviditeten.
- Lågkonjunktur: Långsiktig nedgång i kunders betalningsförmåga, ökad andel inställda amorteringar och ränteinbetalning samt minskad ökning av nyutlåning, då en större andel får svårt att klara bankens krav.

Kombinerade scenarion:

- Snabb stress: kombination av Bank-run och Börskrasch, bristande förtroende för banken/bankbranschen och en nedgång på finansiella marknader.
- Lång stress: en kombination av trend och lågkonjunktur, en försämrad ekonomi hos kunderna leder till lägre inlåning och ökad andel inställda betalningar.

De stressade scenariona ger en bild över hur lång tid banken har att agera och genomföra åtgärder för att säkra sin likviditetssituation om en stressad situation uppstår.

4. Kapitalsituation

Banken har beräknat minikapitalkrav enligt tillsynsförordningen samt svenska föreskrifter FFFS 2014:12), lagen (2014:966) om kapitalbuffertar samt annan relevant vägledning.

Kapitalkrav beräknas enligt schablonmetoden för kreditrisk, operativ risk och kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA-risk).

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

Enligt kraven ska banken ha en kärnprimärkapitalrelation på minst 4,5%, primärkapitalrelation på minst 6% och en total kapitalrelation som minst motsvarar 8% av det totala riskvägda exponeringsbeloppet för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker. Banken täcker allt kapitalkrav med kärnprimärkapital.

Därutöver ska banken hålla kärnprimärkapital för att uppfylla det kombinerade buffertkrav som i Sverige utgörs av summan av en kapitalkonserveringsbuffert på 2,5% av totalt riskvägt exponeringsbelopp samt en kontracyklisk buffert som bestäms av Finansinspektionen i intervallet 0-2,5% av riskexponeringsbeloppet. Det kontracykliska buffertvärdet uppgår per dec 2022 till 1% och kommer att uppgå till 2% fr o m juni 2023. Båda buffertkraven ska täckas av kärnprimärkapital.

Pelare 2 är de särskilda kapitalbaskraven, det avser att banken utöver de grundläggande kraven ska ha ett kapital som är tillräckligt för att täcka alla risker som de är eller kan bli exponerade för. Banken ska utvärdera sitt kapitalbehov för risker som inte inkluderas i pelare 1 och redogöra för detta i en intern kapitalutvärdering (IKU) och fastställa det totala kapital- och likviditetsbehovet.

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 kapital- och likviditetsbehov och delge banken den kapitalnivå myndigheten anser att banken behöver hålla genom en så kallad Pelare 2 vägledning.

Finansinspektionen har ännu inte gjort någon utvärdering av banken, varför banken inte har ålagts något pelare 2 krav eller pelare 2 vägledning.

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

| Reportperiod (belopp i kkr om inget annat anges) | Art 447 | 31/12 2022 |
|---|---------------|------------|
| Tillgänglig kapitalbas (belopp) | EU KM1 | |
| Kärnprimärkapital | 1 | 959 896 |
| Primärkapital | 2 | 959 896 |
| Totalt kapital | 3 | 959 896 |
| Riskvägda exponeringsbelopp | | |
| Totalt riskvägt exponeringsbelopp | 4 | 3 793 910 |
| Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) | | |
| Kärnprimärkapitalrelation (i %) | 5 | 25,30% |
| Primärkapitalrelation (i %) | 6 | 25,30% |
| Total kapitalrelation (i %) | 7 | 25,30% |
| Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) | | |
| Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %) | EU 7a | - |
| varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter) | EU 7b | - |
| varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter) | EU 7c | - |
| Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %) | EU 7d | 8,00% |
| Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) | | |
| Kapitalkonserveringsbuffert (i %) | 8 | 2,50% |
| Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemriskerna identifierade på medlemsstatsnivå (i %) | EU 8a | - |
| Institutspecifikt kontracykliskt kapitalbuffert (i %) | 9 | 1,00% |
| Systemriskbuffert (i %) | EU 9a | - |
| Buffert för globalt systemviktigt institut (i %) | 10 | - |
| Buffert för andra systemviktiga institut (i %) | EU 10a | - |
| Kombinerat buffertkrav (i %) | 11 | 3,50% |
| Samlade kapitalkrav (i %) | EU 11a | 11,50% |
| Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %) | 12 | 17,30% |
| Bruttosoliditetsgrad | | |
| Totalt exponeringsmått | 13 | 8 173 105 |
| Bruttosoliditetsgrad (i %) | 14 | 11,74% |
| Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet) | | |
| Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %) | EU 14a | - |
| varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter) | EU 14b | - |
| Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %) | EU 14c | 3,00% |
| Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet) | | |
| Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %) | EU 14d | - |
| Samlat bruttosoliditetskrav (i %) | EU 14e | 3,00% |
| Likviditetstäckningskvot* | | |
| Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt) | 15 | 454 856 |
| Likviditetsutflöden – totalt viktat värde | EU 16a | 660 738 |
| Likviditetsinflöden – totalt viktat värde | EU 16b | 1 118 161 |
| Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde) | 16 | 165 184 |
| Likviditetstäckningskvot (i %) | 17 | 275,36% |
| Stabil nettofinansieringskvot | | |
| Total tillgänglig stabil finansiering | 18 | 7 066 471 |
| Totalt behov av stabil finansiering | 19 | 4 796 111 |
| Stabil nettofinansieringskvot (i %) | 20 | 147,34% |
| Totalt kapitalbaskrav | | |
| Kapitalbaskrav i Pelare 1 (exklusive buffertkrav) | | 303 513 |
| Kapitalbaskrav för andra risker än låg bruttosoliditet (Ålagt Pelare 2 krav,P2R) | | - |
| Kapitalbaskrav för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2 | | 115 475 |
| Kapitalkonserveringsbuffert | | 94 848 |
| Kontracyklisk buffert | | 37 939 |
| Kapitalbasbehov enligt internt beräknade Pelare 2 vägledning | | 48 000 |
| Totalt internt bedömt kapitalbehov inklusive buffertkrav | | 599 775 |
| Total kapitalbas | | 959 896 |
| Överskott av kapital | | 360 121 |

4.1 Kapitalbas & Kapitalkrav

Bankens kapitalbas uppgår per den 31 december 2022 till 960 mkr och det riskvägda exponeringsbeloppet uppgår till ca 3 794 mkr, vilket innebär en kärnprimärkapitalrelation på 25,30%.

Tabell EU OV1 nedan visar en sammanställning av bankens riskvägda exponeringsbelopp samt minimikapitalkravet för risker inom pelare 1.

Tabell 1 – EU OV1

| | | Totala riskvägda exponeringsbelopp | | Totala kapitalbaskrav |
|--------|--|------------------------------------|------------------|-----------------------|
| | | 2022-12 | 2021-12 | 2022-12 |
| 1 | Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk) | 3 466 607 | 3 225 763 | 277 329 |
| 2 | Varav schablonmetoden | 3 466 607 | 3 225 763 | 277 329 |
| 3 | Varav den grundläggande internmetoden (F-IRB) | - | - | - |
| 4 | Varav klassificeringsmetoden | - | - | - |
| EU 4a | Varav aktier enligt den enkla riskviktade metoden | - | - | - |
| 5 | Varav den avancerade internmetoden (A-IRB) | - | - | - |
| 6 | Motparts kreditrisk | 65 676 | 18 783 | 5 254 |
| 7 | Varav ursprunglig åtagandemetod | 16 488 | 4 083 | 1 319 |
| 8 | Varav metoden med interna modeller | - | - | - |
| EU 8a | Varav exponeringar mot en central motpart | - | - | - |
| EU 8b | Varav kreditvärdighetsjustering | 49 188 | 14 700 | 3 935 |
| 9 | Varav andra motparts kreditrisker | - | - | - |
| 15 | Avvecklingsrisk | - | - | - |
| 16 | Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret (efter tillämpning av taket) | - | - | - |
| 17 | Varav intern kreditvärderingsmetod för värdepapperisering | - | - | - |
| 18 | Varav extern kreditvärderingsmetod för värdepapperisering (inbegripet internbedömningsmetoden) | - | - | - |
| 19 | Varav schablonmetoden för värdepapperisering | - | - | - |
| EU 19a | Varav 1 250 %/avdrag | - | - | - |
| 20 | Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk) | - | - | - |
| 21 | Varav schablonmetoden | - | - | - |
| 22 | Varav metoden för interna modeller | - | - | - |
| EU 22a | Stora exponeringar | - | - | - |
| 23 | Operativ risk | 261 627 | 255 881 | 20 930 |
| EU 23a | Varav basmetoden | - | - | - |
| EU 23b | Varav schablonmetoden | 261 627 | 255 881 | 20 930 |
| EU 23c | Varav internmättningsmetoden | - | - | - |
| 24 | Belopp under trösklarna för avdrag (föremål för riskviktning på 250 %) | - | - | - |
| 29 | Summa | 3 793 909 | 3 500 427 | 303 513 |

4.2 Kapitalkrav för operativa risker

Banken beräknar kapitalkravet för operativ risk i Pelare 1 enligt schablonmetoden. Enligt schablonmetoden ska instituten dela in sina verksamheter i affärsområden med avgränsningar som framgår av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen).

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.

Tabell 2 – EU OR1

| Bankverksamhet | | a | b | c | d | e |
|----------------|--|--------------------|----------------|----------------|----------------|----------------------------|
| | | Relevant indikator | | | Kapitalbaskrav | Riskvägt exponeringsbelopp |
| | | År-3 | År-2 | Sista året | | |
| 1 | Bankverksamhet som omfattas av basmetoden (BIA) | | | | | |
| 2 | Bankverksamhet som omfattas av schablonmetoden (TSA)/den alternativa schablonmetoden (ASA) | 144 856 | 177 645 | 184 855 | 20 930 | 261 627 |
| 3 | <i>Omfattas av schablonmetoden:</i> | <i>144 856</i> | <i>177 645</i> | <i>184 855</i> | | |
| 4 | <i>Omfattas av den alternativa schablonmetoden:</i> | | | | | |
| 5 | Bankverksamhet som omfattas av internmätningssyften | | | | | |

5. Ersättningspolicy

Sala Sparbank erbjuder sina medarbetare en total ersättning som är konkurrenskraftig och marknadsmässig samtidigt som den följer bankens värdegrund, är etiskt ansvarsfull samt stöttar bankens vision och mål. Ersättningssystem till anställda är styrelsens angelägenhet och ansvar liksom riskbedömning, tillämpning och uppföljning.

Samtliga ersättningssystem ska uppfattas som sunda och rimliga, kopplade till långsiktigt värdeskapande samt innebära en väl avvägd risknivå för banken. Styrelsen ska besluta om rörliga ersättningar i banken, i förekommande fall efter förslag från Vd.

I banken förekommer idag inga rörliga ersättningar förutom resultatandelar i stiftelsen "Guldeken" som omfattar samtliga anställda i banken. Inga resultatandelar tillfaller dock de befattningshavare som tillhör personal som kan påverka bankens riskprofil. Annan personal som inte heller är berättigade till ersättning i form av resultatandelar är bankens kontrollfunktioner.

Se tabell EU REM1 nedan.

Tabell 3 – EU REM1

| | | a | b | c | d | |
|--------|--------------------------------|---|--|-----------------------------|-----------------------------|-----|
| | | Ledningsorgan med tillsynsfunktion | Ledningsorgan med förvaltande funktion | Annan verkställande ledning | Annan identifierad personal | |
| 1 | Fast ersättning | Antal personer som är identifierad personal | 9 | 1 | 1 | 2 |
| 2 | | Sammanlagd fast ersättning | 1 740 | 1 753 | 1 188 | 834 |
| 3 | | Varav: kontantbaserad | 1 740 | 1 753 | 1 188 | 834 |
| 4 | | (ej tillämpligt inom EU) | | | | |
| EU-4a | | Varav: aktier eller motsvarande ägarintressen | | | | |
| 5 | | Varav: instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument | | | | |
| EU-5x | | Varav: andra instrument | | | | |
| 6 | | (ej tillämpligt inom EU) | | | | |
| 7 | | Varav: andra former | | | | |
| 8 | (ej tillämpligt inom EU) | | | | | |
| 9 | Rörlig ersättning | Antal personer som är identifierad personal | | | | |
| 10 | | Sammanlagd rörlig ersättning | | | | |
| 11 | | Varav: kontantbaserad | | | | |
| 12 | | Varav: uppskjuten | | | | |
| EU-13a | | Varav: aktier eller motsvarande ägarintressen | | | | |
| EU-14a | | Varav: uppskjuten | | | | |
| EU-13b | | Varav: instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument | | | | |
| EU-14b | | Varav: uppskjuten | | | | |
| EU-14x | | Varav: andra instrument | | | | |
| EU-14y | | Varav: uppskjuten | | | | |
| 15 | Varav: andra former | | | | | |
| 16 | Varav: uppskjuten | | | | | |
| 17 | Sammanlagd ersättning (2 + 10) | 1 740 | 1 753 | 1 188 | 834 | |

Ytterligare information samt bankens Ersättningspolicy finns på bankens hemsida, www.salasparbank.se.

Underskrifter av Vd och Riskkontrollfunktionen

Härmed intygar bankens Vd och Riskkontrollfunktion att informationen som finns i bankens rapport Årlig information om kapitaltäckning och riskhantering – 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 redovisning och extern rapportering som är beslutad av styrelsen.

Bankens Policy för redovisning och extern rapportering är bankens styrande dokument för att säkerställa 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 Ekonomichef. Därefter säkerställer Riskkontrollfunktionen uppfyllandet av upplysningskraven och bedömningen av huruvida informationen som offentliggörs är tillfredsställande med beaktande av bankens riskprofil.

Sala, april 2023

Per Skargren

Roul Fahlin

Vd

Riskkontrollfunktionen