

Snapphanebygdens Sparbank

Pelare 3 - 2017

Risk- och kapitalhantering

2018-06-04

| | |
|--|----|
| Årlig information om kapitaltäckning och riskhantering-Pelare 3 2017 | 3 |
| 1. Inledning..... | 3 |
| 2. Snapphanebygdens Sparbank | 3 |
| 2.1 Företagsstyrning..... | 3 |
| 2.2 Ersättningssystem..... | 4 |
| 3. Riskhantering..... | 4 |
| 3.1 Riskstrategi | 4 |
| 3.1.1 Riskkultur | 5 |
| 3.1.2 Riskstrategi & finansiella mål | 5 |
| 3.2 Riskhantering..... | 6 |
| 3.2.1 Första försvarslinjen | 6 |
| 3.2.2 Andra försvarslinjen | 7 |
| 3.2.3 Tredje försvarslinjen..... | 7 |
| 3.2.4 Kontroll och rapportering..... | 7 |
| 4. Kapitalhantering | 7 |
| 4.1 Kapital..... | 7 |
| 4.2 Kapitalkrav..... | 8 |
| 4.3 Kapitaltäckning och kapitalbehov | 9 |
| 4.4 Bruttosoliditet | 11 |
| 4.5 IKLU processen | 11 |
| 5. Risker | 12 |
| 5.1 Kreditrisk | 12 |
| 5.1.1 Riskstrategi | 12 |
| 5.1.2 Riskhantering..... | 12 |
| 5.1.3 Säkerheter | 12 |
| 5.1.4 Kreditriskjustering | 14 |
| 5.2 Likviditetsrisk..... | 16 |
| 5.2.1 Riskstrategi | 16 |
| 5.2.2 Riskhantering..... | 16 |
| 5.2.3 Finansiering | 16 |
| 5.2.4 Stresstester och beredskapsplan..... | 16 |
| 5.2.5 Likviditetstäckningsgrad | 17 |
| 5.2.6 Likviditetsexponering | 18 |

| | |
|--|----|
| 5.3 Marknadsrisk | 19 |
| 5.3.1 Ränterisk..... | 19 |
| 5.3.1.1 Riskstrategi | 19 |
| 5.3.1.2 Riskhantering..... | 20 |
| 5.3.2 Aktiekursrisk | 21 |
| 5.3.3 Valutakursrisk | 21 |
| 5.4 Operativ risk | 22 |
| 5.4.1 Riskstrategi | 22 |
| 5.4.2 Riskhantering..... | 22 |
| 5.4.3 Incidentrapportering | 22 |
| 5.4.4 Kontinuitetshantering | 23 |
| 5.4.5 Självutvärdering..... | 23 |
| 5.4.6 Godkännandeprocess för nya produkter | 23 |

Årlig information om kapitaltäckning och riskhantering-Pelare 3 2017

1. Inledning

Denna rapport innehåller information om Snapphanebygdens Sparbanks, organisationsnummer 537000-9598, kapitaltäckning, riskhantering och likviditet. Informationen 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 2014:2) om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

Rapporten lämnas årligen och senast i samband med att årsredovisningen publiceras på Snapphanebygdens Sparbanks hemsida, <https://www.snapphanebygdenssparbank.se>.

Rapporten avses om inget annat nämns förhållanden per 2017-12-31.

Syftet med rapporten är att ge en transparent, tillförlitlig och jämförbar redogörelse av sparbankens verksamhet, förutsättningar, riskhantering och ekonomiska ställning.

2. Snapphanebygdens Sparbank

Snapphanebygdens Sparbank grundades 1868 och har bedrivit verksamhet i 150 år. Bankens kunder är privatpersoner, lant- och skogsbruk samt små och medelstora företag. Snapphanebygdens Sparbanks huvudsakliga verksamhetsområde är inom två kommuner, Hässleholm och Osby i Skåne län. Sparbanken tillhandahåller, förutom traditionella in- och utlåningstjänster även fonder, försäkringar, värdepapper, servicefack, utländska betalningar samt ekonomisk rådgivning. För ytterligare information hänvisas till sparbankens årsredovisning som finns upplagd på sparbankens hemsida, <https://www.snapphanebygdenssparbank.se>.

Sparbanken har ett omfattande samarbete med Swedbank AB. Detta samarbete regleras i ett samarbetsavtal som för närvarande gäller till 2020-06-30. Avtalet omfattar bland annat IT-tjänster, förmedling av hypotekslåning till Swedbank Hypotek AB och förmedling av fond och försäkringssparande till Swedbank Robur AB och Swedbank Försäkring AB samt clearingstjänster.

2.1 Företagsstyrning

En sparbank kännetecknas av att verksamheten bedrivs utan enskilt vinstintresse och att man inte har några ägare. 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 driva bankverksamhet i enlighet med bestämmelserna i sparbankslagen och lagen om bank- och finansieringsrörelse.” Med hänsyn till bankens karaktär av publikt företag och med en verksamhet som i stor utstäckning bygger på förtroende har utformningen av bankens rutiner för styrning och kontroll av verksamheten skett med koden som förebild i tillämpliga delar.

Styrelsen utses vid sparbanksstämman och har det yttersta ansvaret för sparbankens verksamhet. Styrelsen består av 6 ledamöter. Därutöver ingår VD i styrelsen enligt Sparbankslagen. Vid tillsättning av styrelseledamöter ska främjandet av mångfald vad gäller ålder, kön samt utbildnings- och yrkesbakgrund beaktas. Ytterligare information om styrelseledamöterna finns upplagd på sparbankens hemsida, <https://www.snapphanebygdenssparbank.se>.

Styrelsen i sin helhet utför de arbetsuppgifter som åligger ett revisionsutskott, såsom bland annat övervaka sparbankens finansiella rapportering, hålla sig informerad om revisionen av årsredovisningen samt granska och övervaka revisorns opartiskhet och självständighet.

Styrelsen har inrättat ett kreditutskott som består av sparbankens ordförande, vice ordförande och VD. Kreditutskottet fattar beslut i kreditärenden inom av styrelsen fastställda beloppsnivåer.

2.2 Ersättningssystem

Sparbankens ersättningspolicy fastställs av styrelsen och omfattar samtliga anställda, inklusive VD. Ersättningspolicyn anger grunderna och principerna för hur ersättningar inom sparbanken ska fastställas, hur policyn ska tillämpas och följas upp samt hur banken identifierar vilka anställda som har en väsentlig inverkan på sparbankens riskprofil. Ersättningspolicyn omfattar även sparbankens regelverk rörande fast och rörlig ersättning. Den rörliga ersättningen består enbart av resultatandelar och är beloppsmässigt samma för samtliga anställda inom sparbanken.

För ytterligare information om sparbankens ersättningssystem hänvisas till årsredovisningen samt Ersättningspolicyn som finns upplagd på sparbankens hemsida, <https://www.snapphanebygdenssparbank.se>.

3. Riskhantering

I sparbankens verksamhet uppstår olika typer av risker såsom kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har sparbankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i sparbanken, fastställt policies och instruktioner för kreditgivningen och den övriga verksamheten. Sparbankens riskhantering syftar till att identifiera, mäta, övervaka och hantera de risker som sparbanken har i sin verksamhet. Sparbanken har som ett led i detta arbete satt upp lämpliga begränsningar, aptiter och limiter, för att säkra att kontroller finns på plats för att övervaka riskerna. Riskerna bevakas, analyseras och rapporteras i särskild ordning till styrelsen. Kontroller görs löpande av att aptiter och limiter inte överskrids.

3.1 Riskstrategi

Sparbankens riskprofil ska kännetecknas av att risktagandet ska vara lågt och begränsas inom ramen för vad som är ekonomisk försvarbart. Sparbankens kapitalrelation ska lägst hålla den nivå som vid varje tidpunkt bedöms vara lämplig för att bibehålla den finansiella stabiliteten på lång sikt och för att utveckla verksamheten. Kapitalnivån ska alltid vara tillräcklig hög för att uppfylla de lagstadgade kapitaltäckningskraven, även under ogynnsamma förhållanden i ett stressscenario.

Styrelsen fastställer strategiska finansiella måltal, riskstrategi och riskkaptiter samt beredningsplan för kapital och likviditet.

3.1.1 Riskkultur

Med riskkultur avses värderingar, attityder och beteenden som har avgörande betydelse för arbetet med riskhanteringen och uppfyllelsen av sparbankens mål.

Sparbankens affärsverksamhet är baserad på affärsmässighet och långsiktiga relationer med kunderna. Affärsmässighet innebär att på ett övervägt sätt ta risker och är en grundläggande funktion i all bankverksamhet.

Basen i all riskhantering är att varje medarbetare har kännedom om sin kund eller motpart och fullt ut förstår varje enskild affär samt kan förklara dess riskinnehåll. Varje medarbetare ansvarar för att känna sin motpart och ha fullständig kännedom om varje enskild transaktion och kunna beskriva den risk som den innebär. Att tillsammans med kunden identifiera och förstå risken i varje affär gör det möjligt att fatta rätt beslut, både för kunden och sparbanken.

En hög riskmedvetenhet och sund riskkultur skapas med hjälp av en gemensam värdeplattform där cheferna föregår med gott exempel. Varje medarbetare ska ha god förståelse för den egna verksamheten och de risker som är förknippade med denna. Kvantitativa metoder för riskvärdering kan inte ersätta erfarenhet och gott omdöme.

Inom sparbanken ska en integrerad och sund riskkultur råda. Denna riskkultur ska baseras på förståelsen för vilka risker som sparbanken exponeras för och hur dessa hanteras. Riskkulturen ska ta hänsyn till av styrelsen beslutad riskstrategi och riskkaptiter. Ett väsentligt led i en sund riskkultur är att löpande informera och utbilda medarbetarna, så att varje anställd har relevant kunskap om bankens riskramverk och förstår sitt ansvar för riskhanteringen inom de ramar som gäller för var och en.

3.1.2 Riskstrategi & finansiella mål

Sparbankens övergripande riskstrategi är att årligen öka kapitalbasen genom att generera vinster till Primärkapitalet med utgångspunkt i styrelsens strategiska finansiella mål. Styrelsen har fastställt finansiella mål både långsiktiga och kortsiktiga

Långsiktiga mål 3- 5 år framåt

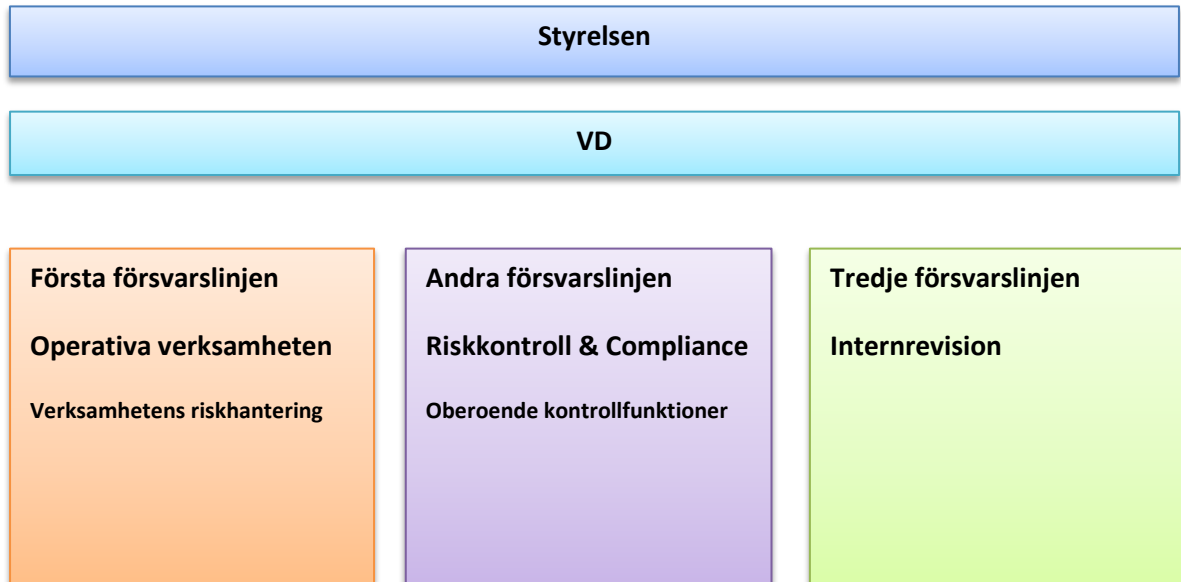
- K/I tal före kreditförluster ska ej överstiga 0,55
- Soliditet ska ej understiga 15,00%
- Sparbankens affärsvolym ska öka i nivå med närliggande sparbanker.

Kortsiktiga mål för 2018

- K/I tal före kreditförluster ska ej överstiga 0,61
- Soliditet ska ej understiga 13,50%
- Sparbankens affärsvolym ska öka i nivå med närliggande sparbanker.

3.2 Riskhantering

Ansvaret för sparbankens styrning, riskhantering och kontroll förtydligas genom uppdelning i tre försvarslinjer.



3.2.1 Första försvarslinjen

I första försvarslinjen finns verksamheten som ansvarar för att utföra det dagliga operativa arbetet. Det ligger på verksamhetens ansvar att ta risker som ligger i linje med de av styrelsen satta målen och de av styrelsen satta måtten för riskaptit. Vidare ska första försvarslinjen rapportera hur riskläget ser ut till ledningen och andra försvarslinjen.

Första försvarslinjen har fullt ägarskap och ansvar över styrning, risktagande, kontroll och uppföljning. De åligger också på första försvarslinjens ansvar att implementera åtgärder samt att löpande följa upp iakttagelser som rapporteras av någon av kontrollfunktionerna.

VD ansvarar för sparbankens styrning, riskhantering och kontroll i den löpande verksamheten. VD ansvarar också för att verksamheten når sina mål och för att rapportera sparbankens risker och riskhantering.

Sparbankens styrelse uppdrar åt VD att utse regelverks- och riskansvarig med övergripande ansvar och mandat att följa upp och kontrollera verksamhetens riskhantering inom regelverksrisk, operativ risk, finansiell risk och kreditrisk. I uppdraget ingår även att initiera, driva och utveckla förändringar inom riskhanteringsprocessen. Regelverks- och riskfunktionerna har rapporteringsskyldighet till styrelsen.

3.2.2 Andra försvarslinjen

I andra försvarslinjen återfinns sparbankens oberoende kontrollfunktionen för riskkontroll och compliance. Riskkontroll- och compliancefunktionens ansvar och uppdrag regleras i av styrelsen fastställd policy. I uppdraget ingår att löpande rapportera sparbankens samlade riskbild till VD och styrelse.

3.2.3 Tredje försvarslinjen

I tredje försvarslinjen återfinns sparbankens internrevisionsfunktion. Internrevisionens ansvar och uppdrag regleras i av styrelsen fastställda Riktlinjer för internrevision. I uppdraget ingår att objektivt utvärdera och bedöma effektiviteten i sparbankens ramverk för styrning, riskhantering och kontroll samt bidra med rekommendationer och förslag till utveckling och förbättring av densamma. Identifierade iakttagelser tillsammans med föreslagna förbättringsområden ska löpande rapporteras till den granskade enheten samt till styrelsen och VD.

3.2.4 Kontroll och rapportering

Rapportering ska ske i enlighet med styrelsens arbetsordning. Utöver vanliga rapporteringsrutiner ska alla situationer eller risker som identifieras, är av principiell natur eller väsentliga för sparbanken och som rör denna policy, omedelbart rapporteras till styrelsen. Rapporteringen görs såväl skriftligt som muntligt.

4. Kapitalhantering

4.1 Kapital

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

- | | |
|-----------------------------|-------|
| - Kärnprimärkapitalrelation | 4,5 % |
| - Primärkapitalrelation | 6,0 % |
| - Total kapitalrelation | 8,0 % |

I tillägg till minimikapitalkraven ska kreditinstitut hålla en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 % av det riskvägda exponeringsbeloppet. Sparbanken håller från och med september 2015 en kontracyklisk kapitalbuffert utöver minimikapitalkrav och kapitalkonserveringsbuffert i enlighet med FFFS 2014:33. Den av Finansinspektionen beslutade nivån uppgår till 2 % av det riskvägda exponeringsbeloppet.

Kapitalbasen uppgick per 2017-12-31 till 151.138 tkr och består av kärnprimärkapital.

| Kapitalbas tkr | 2017 | 2016 |
|--|----------------|----------------|
| <i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i> | | |
| Reservfond | 166 362 | 169 645 |
| Fond för verkligt värde | 30 483 | 38 334 |
| Årets resultat efter avdrag för föreslagen vinst- disposition | 9 790 | -3 282 |
| <i>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</i> | 206 635 | 204 697 |
| <i>Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar</i> | | |
| Immateriella tillgångar | -748 | -1 496 |
| Värdejustering pga försiktig värdering | -117 | -136 |
| Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet | -4 424 | -6 533 |
| Avräkning aktier | -50 208 | -57 562 |
| <i>Sammanlagda justeringar av kärnprimärkapital</i> | -55 497 | -65 727 |
| Kärnprimärkapital | 151 138 | 138 970 |
| Kapitalbas | 151 138 | 138 970 |

4.2 Kapitalkrav

Beräkning av kapitalkrav är utförd i enligt med Finansinspektionens föreskrift om kapitaltäckning och riskhantering(FFFS 2014:12). Föreskrifterna innehåller bestämmelser om tillsynskrav som kompletterar Europaparlamentets och rådets förordning(EU) NR 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning(EU) nr 648/2012. Snapphanebygdens Sparbank använder schablonmetoden för beräkning av kreditrisk och basmetoden för beräkning av operativa risker.

Kapitalkravet per 2017-12-31 för kreditrisker och operativa risker framgår av nedanstående tabell.

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp

| | 2017 | | 2016 | |
|--|---------------|-----------------------------------|---------------|-----------------------------------|
| | Kapitalkrav | Riskvägt exponerings belopp | Kapitalkrav | Riskvägt exponerings belopp |
| <i>tkr</i> | | | | |
| <i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i> | | | | |
| Exponeringar mot stater och centralbanker | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Exponeringar mot institut | 1 496 | 18 697 | 1 717 | 21 463 |
| Exponeringar mot företag | 14 217 | 177 714 | 15 711 | 196 392 |
| Exponeringar mot hushåll | 25 956 | 324 446 | 26 199 | 327 483 |
| Säkrade genom panträtt i fast egendom | 12 492 | 156 149 | 12 638 | 157 981 |
| Fallerande exponeringar | 3 768 | 47 095 | 2 103 | 26 289 |
| Exponeringar i form av säkerställda obligationer | 490 | 6 127 | 580 | 7 250 |
| Aktieexponeringar | 1 532 | 19 156 | 1 572 | 19 653 |
| Övriga poster | 861 | 10 758 | 833 | 10 416 |
| Summa | 60 812 | 760 142 | 61 353 | 766 927 |
| <i>tkr</i> | | | | |
| <i>Operativ risk</i> | | | | |
| Operativ risk enligt basmetoden | 6 374 | 79 671 | 6 219 | 77 742 |
| Summa | 6 374 | 79 671 | 6 219 | 77 742 |
| Summa kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Summa kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp | 67 186 | 839 813 | 67 572 | 844 669 |

4.3 Kapitaltäckning och kapitalbehov

Kapitalkravet för kreditrisker och operativa risker per årsskiftet 2017 uppgick till 67 186 tkr(67 572). Kapitalbasen för samma period var 151 138 tkr(138 970). Total kapitalrelation var 18,00%(16,45).

| Kapitalrelationer, buffertar m.m | 2017 | 2016 |
|---|-------------|-------------|
| Summa riskvägt exponeringsbelopp | 839 813 | 844 669 |
| Kärnprimärkapitalrelation | 18,00% | 16,45% |
| Primärkapitalrelation | 18,00% | 16,45% |
| Kapitaltäckningsgrad | 18,00% | 16,45% |
| | | |
| Buffertkrav | 4,50% | 4,00% |
| varav kapitalkonserveringsbuffert(2,5%) | 20 995 | 16 893 |
| varav kontracyklisk buffert(2,0%) | 16 796 | 16 893 |
| Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert | 5,50% | 4,45% |
| | | |
| Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i vilka sparbanken har e investering (belopp under tröskelvärdet 10%) | 19 156 | 19 653 |

I Pelare 2 ingår även ett beräknat internt bedömt kapitalbehov. Totalt kapitalbehov för Snapphanebygdens Sparbank visas i nedanstående tabell.

| Kapitalkrav, kapitalbuffertar och internt bedömt kapitalbehov | |
|--|--------------------|
| tkr | Kapitalkrav |
| | 2017 |
| Kapitalbaskrav i Pelare 1 exklusive buffertkrav | |
| <i>Kreditrisk</i> | 60 812 |
| <i>Operativ risk</i> | 6 374 |
| Kapitalbaskrav i Pelare 1 exklusive buffertkrav | 67 186 |
| Tillägg för intern bedömt kapitalbehov i Pelare 2 | |
| <i>Koncentrationsrisk</i> | 10 946 |
| <i>Ränterisk</i> | 10 500 |
| <i>Risk vid avyttring värdepapper</i> | 613 |
| Tillägg för intern bedömt kapitalbehov i Pelare 2 | 22 059 |
| Buffertkrav | |
| <i>Kapitalkonserveringsbuffert</i> | 20 995 |
| <i>Kontracyklisk buffert</i> | 16 796 |
| | 37 791 |
| Summa | 127 036 |

4.4 Bruttosoliditet

Bruttosoliditet beräknas som kvoten av primärkapital och ett totalt exponeringsmått. Sparbankens bruttosoliditet uppgick till 9,61% per 2017-12-31.

| Bruttosoliditet tkr | Kapitalkrav | |
|---|------------------|------------------|
| | 2017 | 2016 |
| Exponeringar i balansräkningen | | |
| Poster i balansräkningen | 1 482 757 | 1 490 587 |
| Belopp som dragits av vid beräkning av kapitalbas | -55 497 | -65 727 |
| Summa exponeringar i balansräkningen | 1 427 260 | 1 424 860 |
| Poster utanför balansräkningen | | |
| Andra poster till teoretiska bruttobelopp | 43 644 | 40 205 |
| Summa poster utanför balansräkningen | 43 644 | 40 205 |
| Kapital och sammanlagda exponeringar | | |
| Primärkapital | 151 138 | 138 970 |
| Sammanlagda exponeringar | 1 470 904 | 1 465 065 |
| Bruttosoliditetsgrad | 9,61% | 9,55% |

4.5 IKLU processen

Sparbanken utför årligen en intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) för att bedöma och analysera sparbankens risker, kapital- och likviditetsbehov. Utvärderingen är ett verktyg som säkerställer att sparbanken identifierar, analyserar och hanterar alla de risker sparbanken är exponerad för samt gör en bedömning av dess interna kapital- och likviditetsbehov i relation till detta.

Sparbankens IKLU-process omfattar bland annat:

- Övergripande riskanalys med inriktning på omvärldsrisk, branschrisk och verksamhetsrisk.
- SWOT-analys, analys kring styrkor och svagheter utifrån riskanalysen.
- Strategier kring basscenario och finansiella måltal.
- Stressscenarier för kapital och likviditet.

VD är ansvarig för att driva IKLU-processen.

5. Risker

5.1 Kreditrisk

Kreditrisk definieras som risken för att en motpart inte uppfyller sina finansiella skyldigheter gentemot sparbanken och risken för att ställda säkerheter inte täckens sparbankens fordran. Kreditrisk inkluderar koncentrationsrisk, vilket innebär stora enskilda exponeringar och även betydande exponeringar mot grupper av motparter där sannolikheten för att dessa inte kan fullgöra sina finansiella åtaganden styrs av gemensamma, underliggande faktorer, exempelvis sektor, ekonomi, geografisk plats eller typ av instrument.

5.1.1 Riskstrategi

Kreditgivning är sparbankens kärnverksamhet och kreditrisken utgör därmed den enskilt viktigaste risken. Sparbanken har fastslagit en kreditpolicy som syftar till att tillförsäkra att kreditgivningen i sparbanken är sund och att en kreditportfölj med hög kvalitet kan upprätthållas. Sparbankens kreditgivning ska vara inriktad mot hushållsmarknaden, mindre och medelstora företag, lant- och skogsbruk och organisationer inom sparbankens verksamhetsområde. Sund finansiella kvalitet och god återbetalningsförmåga är grundläggande för bedömning av kunden vid kreditbeviljningen. Sparbanken eftersträvar alltid fullgoda säkerheter samt tillfredsställande intjäning i förhållande till sparbankens risk.

5.1.2 Riskhantering

Sparbanken ska ha en väl diversifierad kreditportfölj med riskprofil. Risktagandet ska begränsas inom ramen för vad som är ekonomisk försvarbart. Riskklassificeringssystemet är en central del i styrning och kontroll av kreditportföljen och kreditprocessen. Krav på en god riskjusterad avkastning ska återspeglas i kreditgivningen. Principen om att ingen person ensam ska handlägga en transaktion genom hela behandlingskedjan, ska vara vägledande vid all kredit- och riskhantering i sparbanken. Kredituppföljning ska beslutas i behörig kreditbeviljande instans och ska ske enligt de riktlinjer som anges i dessa bestämmelser. Företagsengagemang ska alltid följas upp löpande i syfte att identifiera och vidta åtgärder vid eventuell ökad risk.

5.1.3 Säkerheter

Sparbankens utlåning sker främst i form av utlåning mot säkerhet i fastigheter där sparbanken har lång erfarenhet. Uppdatering av säkerhetsvärden sker årligen för företagsexponeringar och vid behov för hushållsexponeringar. I tabellen nedan redovisas exponering i förhållande till säkerheter ställda för krediten.

| Kreditriskexponering, brutto och netto 2017 | Total kreditrisk-exponering (före nedskrivning) | Nedskrivning/ Avsättning | Redovisat värde | Värde av säkerheter | Total kreditrisk-exponering efter avdrag säkerheter |
|---|---|--------------------------|------------------|---------------------|---|
| Krediter¹ mot säkerhet av: | | | | | |
| Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter ³ | 508 459 | 959 | 507 500 | 482 125 | 25 375 |
| Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴ | 91 611 | 0 | 91 611 | 77 869 | 13 742 |
| Pantbrev i jordbruksfastigheter | 228 732 | 1 035 | 227 697 | 204 927 | 22 770 |
| Pantbrev i andra näringsfastigheter | 176 357 | 2 532 | 173 825 | 147 751 | 26 074 |
| Företagsinteckning | 79 298 | 7 848 | 71 450 | 35 725 | 35 725 |
| Övriga ⁵ | 133 012 | 9 799 | 123 213 | 98 570 | 24 643 |
| varav: kreditinstitut | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Summa | 1 217 469 | 22 173 | 1 195 296 | 1 046 967 | 148 329 |
| Värdepapper | | | | | |
| Andra emittenter | | | | | |
| - Lägst CC+ | 117 050 | 0 | 117 050 | 0 | 117 050 |
| Summa | 117 050 | 0 | 117 050 | 0 | 117 050 |
| Kreditinstitut | | | | | |
| Swedbank AB | 73 039 | 0 | 73 039 | 0 | 73 039 |
| Övriga | 1 | 0 | 1 | 0 | 1 |
| Summa | 73 040 | 0 | 73 040 | 0 | 73 040 |
| Övrigt | | | | | |
| Utställda lånelöften | 9 422 | 0 | 9 422 | 0 | 9 422 |
| Ej utnyttjade krediter i räkning | 63 251 | 0 | 63 251 | 0 | 63 251 |
| Utställda finansiella garantier | 12 143 | 0 | 12 143 | 0 | 12 143 |
| Summa | 84 816 | 0 | 84 816 | 0 | 84 816 |
| Total kreditriskexponering | 1 492 375 | 22 173 | 1 470 202 | 1 046 967 | 423 235 |

| Kreditriskexponering, brutto och netto 2016 | Total kreditrisk-exponering (före nedskrivning) | Nedskrivning/ Avsättning | Redovisat värde | Värde av säkerheter | Total kreditrisk-exponering efter avdrag säkerheter |
|---|---|--------------------------|------------------|---------------------|---|
| Krediter¹ mot säkerhet av: | | | | | |
| Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter ³ | 521 307 | 2 254 | 519 053 | 493 100 | 25 953 |
| Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴ | 75 716 | 0 | 75 716 | 64 359 | 11 357 |
| Pantbrev i jordbruksfastigheter | 197 345 | 0 | 197 345 | 177 611 | 19 734 |
| Pantbrev i andra näringsfastigheter | 171 913 | 2 417 | 169 496 | 144 072 | 25 424 |
| Företagsinteckning | 87 048 | 8 276 | 78 772 | 39 386 | 39 386 |
| Övriga ⁵ | 141 751 | 9 564 | 132 187 | 105 749 | 26 438 |
| varav: kreditinstitut | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Summa | 1 195 080 | 22 511 | 1 172 569 | 1 024 277 | 148 292 |
| Andra emittenter | | | | | |
| - Lägst CCC- | 136 620 | 0 | 136 620 | 0 | 136 620 |
| Summa | 136 620 | 0 | 136 620 | 0 | 136 620 |
| Kreditinstitut | | | | | |
| Swedbank AB | 64 109 | 0 | 64 109 | 0 | 64 109 |
| Övriga | 10 366 | 0 | 10 366 | 0 | 10 366 |
| Summa | 74 475 | 0 | 74 475 | 0 | 74 475 |
| Utställda lånelöften | 5 774 | 0 | 5 774 | 0 | 5 774 |
| Ej utnyttjade krediter i räkning | 59 448 | 0 | 59 448 | 0 | 59 448 |
| Utställda finansiella garantier | 10 668 | 0 | 10 668 | 0 | 10 668 |
| Summa | 75 890 | 0 | 75 890 | 0 | 75 890 |
| Total kreditriskexponering | 1 482 065 | 22 511 | 1 459 554 | 1 024 277 | 435 277 |

5.1.4 Kreditriskjustering

Sparbanken utvärderar löpande om det föreligger nedskrivningsbehov av lån och krediter och om det finns anledning att klassificera fordringar som osäkra. Sparbanken utvärderar endast nedskrivningsbehov på individuell basis. En oreglerad fordran avser för år 2017 en fordran som är förfallen till betalning sedan mer än 60 dagar. Från och med 2018 är det ändrat till 90 dagars försening, denna ändring är gjord för att möta de nya regelverket för redovisning av förväntade kreditförluster (IFRS 9) som införs per 2018-01-01. En osäker lånefordran är en fordran där det är sannolikt att betalning inte fullföljs och för vilken säkerhetens värde ej med betryggande marginal täcker både kapitalbelopp, räntor samt förseningsavgifter.

Vid årsskiftet 2017/2018 kommer sparbanken att övergå till att redovisa kreditförluster enligt IFRS 9. Regelverket är en internationell redovisningsstandard som per 2018-01-01 ersätter den tidigare standarden IAS 39. Standarden fastställer principer för redovisning av finansiella tillgångar och skulder. De nya reglerna för nedskrivningar består i att förväntade och inte bara inträffade kreditförluster ska redovisas från 2018-01-01. I och med de nya reglerna förväntas reservering för

kreditförluster avseende utlåning till allmänheten öka jämfört med tidigare reservering. Ett arbete för att ta fram nya modeller för beräkning och reservering av förväntade kreditförluster har gjorts under 2017. Snapphanebygdens Sparbank har genomfört en analys av storleken på de kvantitativa effekterna på sparbankens egna kapital när IFRS 9 börjar tillämpas per 2018-01-01, vilken visar att effekten på Sparbankens reserveringar för kreditförluster är marginell.

| Åldersanalys, oreglerade men ej nedskrivna lånefordringar | 2017 | 2016 |
|--|----------------------|----------------------|
| <i>tkr</i> | | |
| Fordringar förfallna < 180 dgr | 3 252 | 9 669 |
| Fordringar förfallna > 180 dgr - 360 dgr | 4 458 | 539 |
| Fordringar förfallna > 360 dgr | <u>7 129</u> | <u>3 165</u> |
| Summa | <u>14 839</u> | <u>13 373</u> |

| <i>tkr</i> | 2017 | 2016 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Lånefordringar per kategori av låntagare | | |
| Lånefordringar, brutto | | |
| - offentlig sektor | 0 | 0 |
| - företagssektor | 371 338 | 360 692 |
| - hushållssektor | 842 321 | 833 380 |
| <i>varav enskilda företagare</i> | 374 025 | 350 726 |
| - övriga | <u>3 810</u> | <u>1 008</u> |
| Summa | <u>1 217 469</u> | <u>1 195 080</u> |

| | | |
|--|---------------|---------------|
| varav: | | |
| Oreglerade lånefordringar som ingår i osäkra lånefordringar | <u>14 839</u> | <u>13 373</u> |
| - företagssektor | 13 450 | 13 373 |
| - hushållssektor | 1 389 | 0 |
| Osäkra lånefordringar | <u>37 012</u> | <u>35 884</u> |
| - företagssektor | 30 067 | 26 454 |
| - hushållssektor | 6 945 | 9 430 |
| Avgår: | | |
| Specifika nedskrivningar för individuellt värderade fordringar | <u>22 173</u> | <u>22 511</u> |
| - företagssektor | 15 573 | 13 081 |
| - hushållssektor | 6 600 | 9 430 |

| | | |
|--------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Lånefordringar, nettoredovisat värde | | |
| - offentlig sektor | 0 | 0 |
| - företagssektor | 355 765 | 347 611 |
| - hushållssektor | 835 721 | 823 950 |
| <i>varav enskilda företagare</i> | 372 980 | 347 764 |
| - övriga | <u>3 810</u> | <u>1 008</u> |
| Summa | <u>1 195 296</u> | <u>1 172 569</u> |

5.2 Likviditetsrisk

Med likviditetsrisk avses risken att banken inte kan infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Likviditetsrisken innefattar även att ett finansiellt instrument/värdepapper inte omedelbart kan omsättas i likvida medel utan att förlusten i värde eller avyttringskostnaderna blir för stora och risken för att sparbankens finansiering via inlåning, upplåning inklusive erforderliga lånelimiten ej kan lösas. Periodisk information, kvartalsvis, med information om aktuell likviditetsinformation redovisas på sparbankens hemsida <https://www.snapphanebygdenssparbank.se>.

5.2.1 Riskstrategi

Sparbankens likviditets- och placeringsstrategi är en plan för hur sparbanken ska kunna infria sina betalningsförpliktelser i rätt tid till rätt pris för att hålla fastställda limitgränser samt hur sparbanken ska placera den överskottslikviditet som kan uppstå i verksamheten.

5.2.2 Riskhantering

Sparbanken ska endast exponeras mot måttliga likviditetsrisker och har inte som målsättning att öka intäkterna genom en ökad likviditetsrisk. Som ett led i den löpande verksamheten utsätts sparbanken alltid för likviditetsrisker, men dessa ska alltid begränsas så att de inte riskerar sparbankens möjlighet att uppfylla sina åtaganden.

För att kunna hantera volatiliteten i sparbankens likviditet bör den utvidgade likviditetsreserven uppgå till minst 10% av bankens inlåning från allmänheten. Härutöver ska sparbanken även uppfylla de regulatoriska kvantitativa krav som gäller för måtten Liquidity Coverage Ratio(LCR) och Net Stable Funding Ratio(NSFR).

5.2.3 Finansiering

Sparbankens finansierar utlåningen främst via eget kapital och inlåning från allmänheten.

5.2.4 Stresstester och beredskapsplan

Sparbanken har en beredskapsplan för likviditetsrisker som i ett tidigt stadium kan uppmärksamma störningen på likviditeten och möjliggöra för sparbanken att ta till relevanta åtgärder så att påfrestningarna på likviditeten minimeras. I beredskapsplanen definieras olika krisnivåer och åtgärder som ska beaktas vid specifika händelser i sparbanken.

Sparbanken genomför regelbundet stresstester. Resultatet av stresstesterna utvärderas mot sparbankens fastställda riskkapit och används för att anpassa sparbankens likviditetshantering.

5.2.5 Likviditetstäckningsgrad

| Likviditet | 2017 | 2016 |
|--|----------------|----------------|
| tkr | | |
| Likviditetsreserv | | |
| Kassa och tillgodohavande i bank | 75 046 | 78 441 |
| Fordran på svenska staten | 100 250 | 0 |
| Statliga och kommunala värdepapper | 25 179 | 15 162 |
| Belåningsbara och säkerställda värdepapper | 61 232 | 77 309 |
| Belåningsbara värdepapper | 30 639 | 41 299 |
| Summa | 292 346 | 212 211 |
| Andra likviditetsskapande åtgärder | | |
| Omsättningsbara värdepapper | 0 | 2 848 |
| Summa | 0 | 2 848 |
| Likviditetsfaktorer | | |
| Kvot utlåning/Inlåning % | 87,40% | 85,90% |
| Kvot likviditetsreserv/inlåning % | 21,40% | 15,50% |
| Likviditetstäckningskvot(LCR) % | 192,26% | 179,61% |
| Stabil Finansiering(NSFR) % | 162,80% | 147,70% |

5.2.6 Likviditetsexponering

Nedan redovisas sparbankens likviditetssituation med kontraktuellt återstående löptid.

Likviditetsexponering 2017

| Kontraktuellt återstående löptid (redovisat värde) | På anfordran | Högst 3 mån | Längre än 3 mån men högst 1 år | Längre än 1 år men högst 5 år | Längre än 5 år | Utan löptid | Summa redovisat värde |
|--|-------------------|---------------|--------------------------------|-------------------------------|----------------|----------------|-----------------------|
| Tillgångar | | | | | | | |
| Kassa och tillgodohavande hos centralbanker | 2 418 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 418 |
| Utlåning till kreditinstitut | 73 040 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 73 040 |
| Utlåning till allmänheten | 77 983 | 30 793 | 50 749 | 192 136 | 843 635 | 0 | 1 195 296 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 0 | 5 006 | 15 117 | 96 927 | 0 | 0 | 117 050 |
| Materiella o Immateriella tillgångar | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 243 | 9 243 |
| Övriga tillgångar | 0 | 0 | 0 | 4 424 | 0 | 175 381 | 179 805 |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 063 | 4 063 |
| Summa tillgångar | 153 441 | 35 799 | 65 866 | 293 487 | 843 635 | 188 687 | 1 580 915 |
| Skulder | | | | | | | |
| Skulder till kreditinstitut | 185 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 185 |
| Inlåning från allmänheten | 1 285 746 | 44 826 | 35 122 | 1 478 | 0 | 0 | 1 367 172 |
| Övriga skulder | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 096 | 3 096 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 827 | 3 827 |
| Eget Kapital | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 206 635 | 206 635 |
| Summa skulder och eget kapital | 1 285 931 | 44 826 | 35 122 | 1 478 | 0 | 213 558 | 1 580 915 |
| Skillnad | -1 132 490 | -9 027 | 30 744 | 292 009 | 843 635 | -24 871 | 0 |

Likviditetsexponering 2016

| Kontraktuellt återstående löptid (redovisat värde) | På anfordran | Högst 3 mån | Längre än 3 mån men högst 1 år | Längre än 1 år men högst 5 år | Längre än 5 år | Utan löptid | Summa redovisat värde |
|---|---------------------|--------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|--------------------|------------------------------|
| Tillgångar | | | | | | | |
| Kassa och tillgodohavande hos centralbanker | 3 966 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 966 |
| Utlåning till kreditinstitut | 74 475 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 74 475 |
| Utlåning till allmänheten | 87 824 | 23 885 | 56 587 | 188 091 | 816 182 | 0 | 1 172 569 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 0 | 9 977 | 7 872 | 82 482 | 36 289 | 0 | 136 620 |
| Materiella o Immateriella tillgångar | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 974 | 9 974 |
| Övriga tillgångar | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 196 129 | 196 129 |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 090 | 4 090 |
| | | | | | | | 1 597 |
| Summa tillgångar | 166 265 | 33 862 | 64 459 | 270 573 | 852 471 | 210 193 | 823 |
| Skulder | | | | | | | |
| Skulder till kreditinstitut | 21 468 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 21 468 |
| Inlåning från allmänheten | 1 218 885 | 70 877 | 73 570 | 2 248 | 0 | 0 | 1 385 580 |
| Övriga skulder | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 019 | 3 019 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 059 | 3 059 |
| Eget Kapital | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 204 697 | 204 697 |
| | | | | | | | 1 597 |
| Summa skulder och eget kapital | 1 240 353 | 70 877 | 73 570 | 2 248 | 0 | 210 775 | 823 |
| Skillnad | -1 074 088 | -37 015 | -9 111 | 268 325 | 852 471 | -582 | 0 |

5.3 Marknadsrisk

Med marknadsrisk avses risken för förlust eller lägre framtida intjäning till följd av förändringar i räntor, valutakurser, aktiekurser eller andra riskfaktorer på den finansiella marknaden.

5.3.1 Ränterisk

Ränterisk är risken för att ogynnsamma ränterörelser leder till kapitalförluster. Ränterisken beräknas som förändringen på det ekonomiska värdet vid en ränteändring som motsvara en plötslig och uthållig förändring om 2 procentenheter.

5.3.1.1 Riskstrategi

Sparbankens övergripande affärsstrategi är att säkra ett stabilt räntenetto genom att ha väl matchande räntebindningstider. Sparbanken strävar också efter att uppnå god spridning av ränteförfall för att undvika att stora volymer är föremål för ränteomsättning vid samma tidpunkt.

5.3.1.2 Riskhantering

VD och ekonomiansvarig är ansvariga för den löpande finansförvaltningen och därmed den dagliga operativa hanteringen av stora delar av sparbankens marknadsrisk. VD eller ekonomiansvarig tar beslut om köp och försäljning av värdepapper. Samtliga köp eller försäljningar rapporteras till styrelsen. Vidare har sparbanken en oberoende riskfunktion som är ansvarig för att kontrollera riskerna.

Ränterisiksexponering 2017

| Räntebindingstider för tillgångar och skulder, tkr | Högst 1 mån | Längre än 1 mån men högst 3 mån | Längre än 3 mån men högst 6 mån | Längre än 6 mån men högst 1 år | Längre än 1 år men högst 3 år | Längre än 3 år men högst 5 år | Längre än 5 år | Utan ränta | Totalt |
|--|----------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------|--------------------|------------------|
| Tillgångar | | | | | | | | | |
| Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker | | | | | | | | 2 418 | 2 418 |
| Utlåning till kreditinstitut | 73 040 | | | | | | | | 73 040 |
| Utlåning till allmänheten | 662 770 | 459 729 | 25 212 | 9 173 | 26 013 | 12 399 | | | 1 195 296 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 25 185 | 86 990 | | | | 4 875 | | | 117 050 |
| Övriga tillgångar | | | | | | | | 193 111 | 193 111 |
| Summa | 760 995 | 546 719 | 25 212 | 9 173 | 26 013 | 17 274 | 0 | 529 | 1 580 915 |
| Skulder | | | | | | | | | |
| Skulder till kreditinstitut | 185 1 296 | | | | | | | | 185 |
| Inlåning från allmänheten | 252 | 31 127 | 30 694 | 6 036 | 1 766 | | | 1 297 | 1 367 172 |
| Övriga skulder | | | | | | | | 6 923 206 | 6 923 |
| Eget kapital | | | | | | | | 635 | 206 635 |
| Summa skulder och eget kapital | 1 296 437 | 31 127 | 30 694 | 6 036 | 1 766 | 0 | 0 | 214 855 | 1 580 915 |
| Differens tillgångar och skulder | -535 442 | 515 592 | -5 482 | 3 137 | 24 247 | 17 274 | 0 | -19 326 | |
| Kumulativ exponering | -535 442 | -19 850 | -25 332 | -22 195 | 2 052 | 19 326 | 19 326 | 0 | |

Ränterisikexponering 2016

| Räntebidningstider för tillgångar och skulder, tkr | Högst 1 mån | Längre än 1 mån men högst 3 mån | Längre än 3 mån men högst 6 mån | Längre än 6 mån men högst 1 år | Längre än 1 år men högst 3 år | Längre än 3 år men högst 5 år | Längre än 5 år | Utan ränta | Totalt |
|--|------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------|----------------|------------------|
| Tillgångar | | | | | | | | | |
| Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker | | | | | | | | 3 966 | 3 966 |
| Utlåning till kreditinstitut | 74 475 | | | | | | | | 74 475 |
| Utlåning till allmänheten | 769 666 | 343 165 | 4 507 | 24 210 | 28 384 | 2 637 | | | 1 172 569 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 45 418 | 62 571 | | | | 25 784 | | 2 847 210 | 136 620 |
| Övriga tillgångar | | | | | | | | 193 | 210 193 |
| Summa | 889 559 | 405 736 | 4 507 | 24 210 | 28 384 | 28 421 | 0 | 217 006 | 1 597 823 |
| Skulder | | | | | | | | | |
| Skulder till kreditinstitut | 21 468 | | | | | | | | 21 468 |
| Inlåning från allmänheten | 1 233 281 | 50 961 | 69 335 | 6 417 | 3 483 | 838 | | 1 265 | 1 365 580 |
| Övriga skulder | | | | | | | | 6 078 204 | 6 078 |
| Eget kapital | | | | | | | | 697 | 204 697 |
| Summa skulder och eget kapital | 1 254 749 | 50 961 | 69 335 | 6 417 | 3 483 | 838 | 0 | 212 040 | 1 597 823 |
| Differens tillgångar och skulder | -365 190 | 354 775 | -64 828 | 17 793 | 24 901 | 27 583 | 0 | 4 966 | |
| Kumulativ exponering | -365 190 | -10 415 | -75 243 | -57 450 | -32 549 | -4 966 | -4 966 | 0 | |

5.3.2 Aktiekursrisk

Aktiekursrisk är risken för att marknadsvärdet på en aktieplacering sjunker till följd av samhällsekonomiska faktorer. Sparbankens innehav av aktier är av strategisk karaktär och hanteras av styrelsen. Värdeförändringar redovisas mot eget kapital i Fond för verkligt värde.

5.3.3 Valutakursrisk

Valutakursrisken är risken för att ogynnsamma förändringar av valutakurser leder till kapitalförluster. I sparbankens balansräkning finns valutarisk i mindre volymer i in- och utlåningsposten samt valutaterminer. Samtliga positioner är täckta genom identiska motaffärer med Swedbank, varför valutarisken i nettositioner är marginell.

5.4 Operativ risk

Operativ risk definieras som risken för förluster till följd av ej ändamålsenliga eller fallerande processer, människor, system eller yttre händelser, inbegripet legala risker. Operativa risker inkluderar risker som sammanhänger med legal risk, fysisk säkerhet och IT-säkerhet. Med legal risk avses risken att inte efterleva lagar, förordningar och andra föreskrifter samt etiska riktlinjer. Med legal risk avses även risken för att avtal eller andra rättshandlingar inte kan genomföras enligt angivna förutsättningar eller att rättsliga processer inleds, som på ett negativt sätt kan påverka företagets verksamhet.

5.4.1 Riskstrategi

De operativa riskerna utgör ett väsentligt inslag i sparbankens totala riskbild och hanteras som en egen riskdisciplin. Sparbanken eftersträvar en hög riskmedvetenhet och en sund riskkultur avseende operativa risker.

5.4.2 Riskhantering

Hantering av operativa risker ska baseras på affärsmässighet och bedrivs med tydligt lönsamhetsfokus. Detta innebär bland annat att hänsyn tas till de operativa riskerna vid varje affärsbeslut och att prissättningen av produkter och tjänster så långt det är möjligt beaktar de operativa riskerna. Riskhantering ska bygga på följande grundläggande komponenter:

- Högt riskmedvetande
Sparbanken ska präglas av ett högt riskmedvetande och en sund riskkultur avseende operativa risker. Varje chef och medarbetare ska ha god förståelse för den egna verksamheten och de risker som är förknippade med den.
- Identifiering och utvärdering
De övergripande målen för sparbankens riskhantering är att i förväg identifiera riskerna så att dessa kan undvikas eller kontrolleras på ett effektivt och affärsmässigt sätt. Inom samma väsentliga enheter, processer och produkter/tjänster ska en löpande och aktiv identifiering och bedömning av de operativa riskerna göras.
- Åtgärder
För operativa risker som bedöms vara för höga ska åtgärder vidtas som minskar riskerna. Förlustrisken ska kvantifieras och på affärsmässiga grunder vägas mot kostnaden för att begränsa risken.

5.4.3 Incidentrapportering

Rapportering av incidenter är en viktig del i arbetet med att förebygga och identifiera operativa risker. Alla medarbetare i sparbanken är ansvariga för att rapportera incidenter i det dagliga arbetet. Inträffade incidenter analyseras och åtgärdas löpande. Sparbanken dokumenterar inträffade incidenter samt mäter de förluster som har uppstått i samband med de inträffade incidenterna.

5.4.4 Kontinuitetshantering

Sparbanken har upprättat en kontinuitetsplan med syfte att säkerställa att sparbanken har en organisation och ett arbetssätt för att hantera allvarliga händelser på ett kvalificerat och uthålligt sätt. Planen har sin utgångspunkt i gällande föreskrifter och sundhetskrav och med beaktande av sparbankens, dess kunders och anställdas intressen. Genom handlingsplaner, beredskapsplaner, rutiner, arrangemang, kritiska dokument och information som sammanställs och inarbetas i organisationen ska tiden och de negativa konsekvenserna i samband med ett avbrott eller annan störning i verksamheten reduceras/minimeras. Sparbankens krisplanering syftar i första hand till att genom förberedelser, förutseende och god riskhantering undvika att såväl externa händelser och skeenden som eget agerande orsakar en kris. Om en kris trots detta skulle uppstå ska kontinuitetshanteringens bidra till att begränsa krisens omfattning och skadeverkningar.

5.4.5 Självutvärdering

Sparbanken utför årligen en bedömning av verksamhetens risknivåer med hjälp av en självutvärderingsprocess. Självutvärderingen utförs av en grupp bestående av VD, ekonomiansvarig och styrelsen. Riskansvarig styr och vägleder arbetet och dokumenterar de risker som identifierats. Sammanställningen utgör underlag för det löpande arbetet med att analysera, bedöma, och värdera riskerna samt för kontroll och övervakning av riskhanteringen och beslutade åtgärder.

5.4.6 Godkännandeprocess för nya produkter

Syftet med godkännandeprocessen är att beskriva den besluts- och godkännandeprocess som sparbanken ska följa innan ett beslut kan fattas om nya produkter och tjänster, nya marknadsområden, väsentliga förändringar i verksamheten eller större omorganisationer. I det fall processen avser beslut om nya produkter mot konsument ska sparbanken tillämpa godkännandeprocessen i egenskap av distributör. Beslut om införande av nya produkter, tjänster, marknader, processer och system ska alltid fattas av VD.

