



Sala Sparbank

Årlig information om kapitaltäckning och
riskhantering - Pelare 3 2019

1. Inledning.....	3
2. Organisation.....	3
2.1 Bakgrund.....	3
2.2 Företagsstyrning.....	4
2.2.1 Styrelse- och ledningsinformation	4
2.2.2 Styrelsens utskott	5
2.2.3 Mångfald och lämplighet	5
2.2.4 Sparbankens organisation och kontrollmiljö	5
3. Riskhantering.....	7
3.1 Riskhanteringssystem	7
3.1.1 Organisation och ansvarsfördelning	7
3.1.2 Riskhanteringsprocess	8
3.2 Riskstrategi.....	8
3.3 Riskaptit.....	8
3.4 Styrelsens yttrande om riskhantering och en kortfattad riskförklaring.....	9
3.4.1 Deklaration.....	9
3.4.2 Riskförklaring.....	9
3.4.3 Riktlinjer för att styra och hantera risker	10
3.5 Risker.....	12
3.5.1 Strategisk risk/Affärsrisk	12
3.5.2 Kreditrisk	12
3.5.3 Operativ risk.....	13
3.5.4 Likviditetsrisk.....	13
3.5.5 Marknadsrisk	14
3.5.6 Pensionsrisk	15
4. Kapitalsituation	15
4.1 Kapitalbas	15
4.2 Kapitalkrav och buffertar.....	19
4.2.1 Inledning.....	19
4.2.2 Minimikapitalkrav.....	19
4.2.3 Regulatoriska kapitalbuffertar.....	21
4.2.4 Kapitalkrav i pelare 2	21
4.2.5 Kapitalplaneringsbuffert	22
4.2.6 Intern kapital- och likviditetsutvärdering.....	23
4.3 Bruttosoliditet.....	25
4.4 Kreditrisk.....	27
4.4.1 Riskhantering.....	27

4.4.2 Riskklassificering.....	27
4.4.3 Kreditriskjustering och redovisning av förväntade kreditförluster	27
4.4.4 Geografisk fördelning	29
4.4.5 Motpartskreditrisk	29
4.5 Marknadsrisk.....	29
4.5.1 Riskhantering.....	29
4.5.2 Kapitalkrav för marknadsrisk i värdepappersportföljen	30
4.5.3 Kapitalkrav för ränterisk i bankboken.....	30
4.6 Operativ risk.....	30
4.6.1 Riskhantering.....	30
4.6.2 Kapitalkrav för operativa risker	31
5. Likviditetsrisk.....	31
5.1 Likviditetsriskhantering	31
5.2 Likviditetsreserv	32
5.3 Beredskapsplan likviditet	32
5.4 Stresstest	32
5.5 Likviditet och nyckeltal i relation till riskaptiter och limiter	33
5.5.1 Månatlig Scenarioanalys Likviditet.....	34
5.6 Likviditetstäckningskvot (LCR).....	35
6. Intecknade tillgångar.....	36
7. Ersättningssystem.....	36

1. Inledning

Denna rapport innehåller information om Sala Sparbanks ("banken"), org.nr 579500-4133, kapitaltäckning, riskhantering och likviditet. Informationen ska lämnas årligen i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen) samt kompletterande förordningar och standarder, såsom Finansinspektionens föreskrift (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

Denna rapport publiceras normalt en gång per år i samband med årsredovisningen eller mer ofta vid väsentliga förändringar i bankens verksamhet. 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 2019 om inte annat anges. För periodisk kvartalsvis information hänvisas till informationen på www.salasparbank.se.

2. Organisation

2.1 Bakgrund

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, kommuner och kommunala bolag samt organisationer.

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

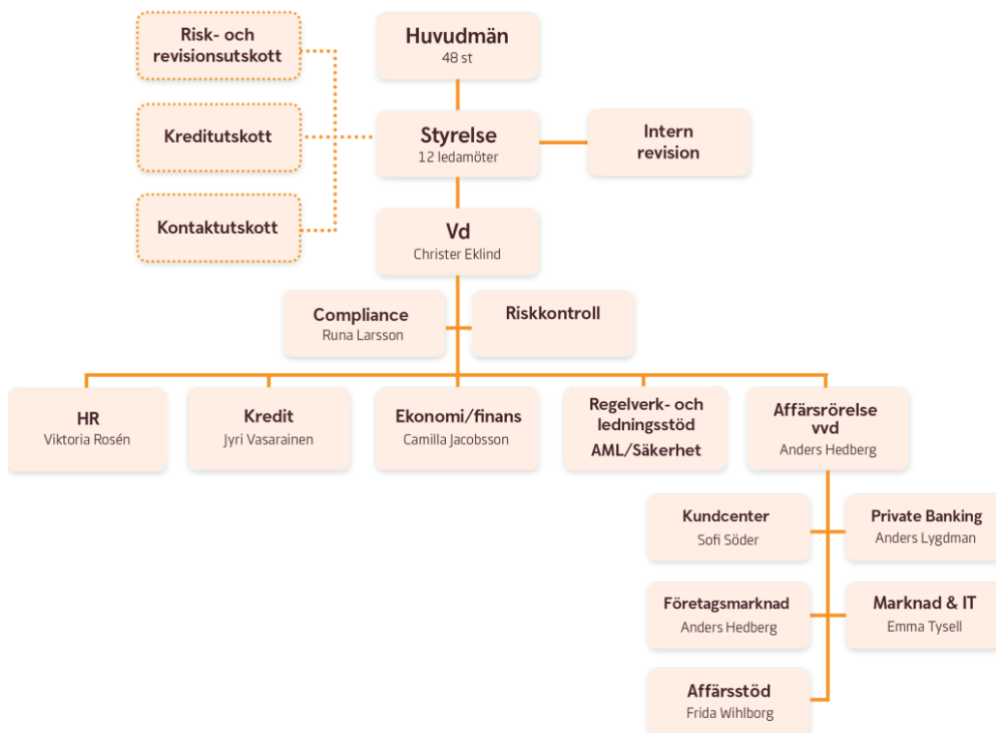
Verksamheten bedrivs inom ett definierat och avgränsat geografiskt område och är fokuserad i Sala och Heby kommuner med huvudkontor i Sala och lokalkontor i Heby, Tärnsjö och Östervåla. Utvecklingen för våra två kommuner och näringslivet inom dess orter påverkar bankens utveckling starkt. Näringslivets struktur i båda kommunerna karaktäriseras av många små och några 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 2019 varit 69 årsanställda. Av bankens medarbetare är 74 % kvinnor och 26 % 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 bygden 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 bygden.

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.

Nedan visas en organisationsöversikt för banken:



Sala Sparbank har ett omfattande samarbete med Swedbank AB. Detta samarbete regleras i ett samarbetsavtal som för närvarande gäller till och med 2024-06-30. Avtalet omfattar bland annat förmedling av hypotekslån till Swedbank Hypotek och förmedling av fond och försäkrings-sparande till Swedbank Robur och Swedbank Försäkring. Swedbank är clearingbank för Sala Sparbank.

2.2 Företagsstyrning

2.2.1 Styrelse- och ledningsinformation

Styrelsen väljs av huvudmännen på sparbanksstämman och har det yttersta ansvaret för bankens verksamhet. Styrelsen består av 12 ledamöter (inkl Vd och två personalrepresentanter).

Styrelsen fastställer bankens övergripande mål och strategi samt interna regler för styrning, riskhantering och kontroll. Vidare har styrelsen ansvar för att banken är tillräckligt kapitaliserad och har en vid var tid tillräcklig likvid ställning för att möta identifierade risker. Styrelsen tillsätter, utvärderar och entledigar Vd.

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.

Bankens löpande förvaltning sköts av Vd enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar. Vd ansvarar för att etablera strukturer, rapporteringslinjer samt lämpliga befogenheter och ansvar inom banken. Bankledningen består av Vd, affärsrörelsechef/vice Vd, ekonomichef, chef Kundcenter, chef HR och ordförande lokal fackklubb.

2.2.2 Styrelsens utskott

Det finns tre utskott i styrelsen;

- Kreditutskott,
- Risk- och Revisionsutskott samt
- Kontaktutskott.

Arbetet i dessa utskott protokollförs och redovisas på ordinarie styrelsemöte. Delegering av vissa av styrelsens övervakande uppgifter till utskotten innebär inte att styrelsen undgår ansvar för de delegerade uppgifterna.

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.

För att skapa utrymme för en fördjupande och fokuserande miljö för kreditbeslut har styrelsen inrättat ett Kreditutskott. Styrelsen fastställer de limiter inom vilka Kreditutskottet har behörighet att fatta kreditbeslut.

2.2.3 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.

2.2.4 Sparbankens organisation och kontrollmiljö

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

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 försvarslinjen. Alla inom första försvarslinjen ansvarar för att utföra detta arbete i enlighet med såväl externa som interna regelverk.

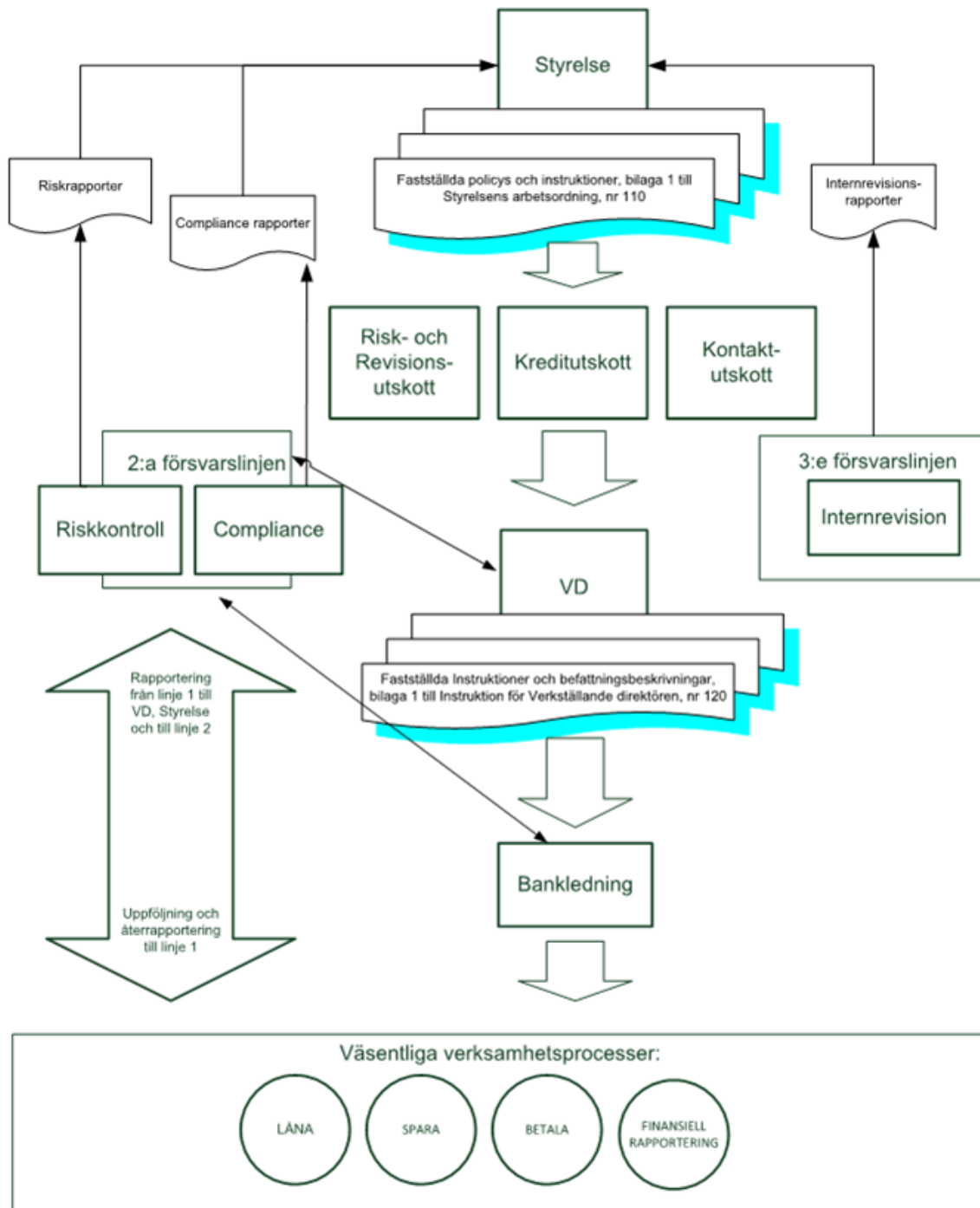
Första försvarslinjen har fullt ansvar och ägarskap över styrning, risktagande, kontroll och uppföljning. Inom ramen för första försvarslinjens ansvar ligger även ett ansvar att implementera åtgärder samt att löpande följa upp iakttagelser som rapporterats av någon av kontrollfunktionerna.

Andra försvarslinjen

I andra försvarslinjen återfinns bankens riskkontrollfunktion och compliancefunktion. Riskkontrollen ska understödja första försvarslinjen i riskarbetet, övervaka och utmana utfallet av verksamhetens arbete. Inom ramen för andra försvarslinjens uppgifter ingår att sätta standarder och metoder, stödja riskvärderingen samt aggregera och analysera utfall. Compliancefunktionens ansvar är att utvärdera bankens regelefterlevnad. Andra försvarslinjen ansvarar för att löpande rapportera verksamhetens samlade riskbild till ledning och styrelse.

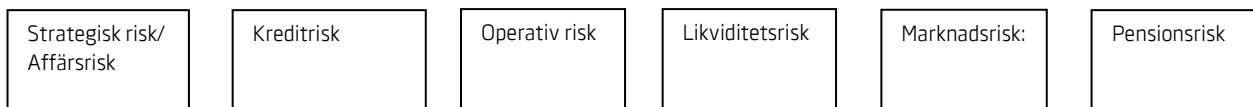
Tredje försvarslinjen

I tredje försvarslinjen återfinns bankens internrevisionsfunktion. Internrevisionen ansvarar för att på styrelsens uppdrag oberoende och objektivt utvärdera och bedöma effektiviteten i bankens hela ramverk för intern styrning och kontroll, samt bidra med rekommendationer och förslag till utveckling och förbättring av densamma. Detta innefattar löpande riskbaserade översyner av hela bankens arbete kopplat till riskhantering, styrning och kontroll samt ledningsprocesser. Det innebär utvärdering av såväl första som andra försvarslinjens arbete. Identifierade iakttagelser tillsammans med föreslagna förbättringsområden ska löpande rapporteras till den granskade enheten samt till styrelsen.



3. Riskhantering

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. Policies 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 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

3.1.1 Organisation och ansvarsfördelning

Banken är organiserad utifrån principen om de tre försvarslinjerna vilket utgör utgångspunkten för ansvarsfördelningen kopplat till intern styrning och kontroll i banken, se även kapitel 2.

Första försvarslinjen utgörs av den operativa verksamheten. Andra och tredje försvarslinjen utgör kontrollfunktioner och ska vara oberoende, såväl från verksamheten som från varandra. Andra försvarslinjen är organisatoriskt placerade under VD, men ska direktrapportera såväl till ledning som till styrelse. Den tredje försvarslinjen är direkt placerad under bankens styrelse. Varje kontrollfunktionens arbete regleras av separata interna regler.

3.1.2 Riskhanteringsprocess

Riskhanteringsprocessen ingår i bankens process för intern styrning och kontroll och innefattar följande moment:



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.

3.2 Riskstrategi

Bankens verksamhet ska bedrivas så att riskexponeringen är anpassad till av styrelsen fastställd riskaptit samt tillhörande risklimiter. För att möjliggöra en god styrning av riskexponeringen ska den riskrapportering som regelbundet rapporteras till styrelsen innehålla en uppföljning av hur riskexponeringen vid rapporteringstillfället förhåller sig till fastställd riskaptit och samtliga beslutade risklimiter. Om verksamheten under perioden mellan fastställda rapporteringstillfällen får kännedom om överträdelser av limiter, eller om det bedöms att det finns en betydande risk att överträdelse kommer att ske, ska detta omedelbart rapporteras till styrelsen.

Banken har på övergripande nivå en låg riskbenägenhet. Detta är delvis kopplat till vårt begränsade verksamhetsområde och vikten av högt förtroende från allmänhet och kunder. Vidare är bankens möjligheter till kapitalanskaffning mycket begränsande vilket ytterligare understryker vikten av låg riskbenägenhet.

Inom banken ska en integrerad och sund övergripande riskkultur råda, som är baserad på en förståelse för vilka risker som banken kan exponeras för och hur dessa tas om hand. Riskkulturen innebär att medarbetare och chefer vid var tid tar hänsyn till av styrelsen beslutad riskaptit och därtill hörande risklimiter. För att bibehålla en sund riskkultur krävs löpande information och utbildning till samtlig personal så att varje anställd har en relevant kunskap om bankens riskhanteringsramverk och förstår sitt ansvar för bankens riskhantering, inom de ramar som gäller för respektive anställd.

3.3 Riskaptit

Styrelsen har fastställt överordnade mål och strategi för verksamheten. Styrelsen har även fattat beslut om vilken riskaptit som är förenlig med affärsstrategin. Banken har valt en modell som innebär att den kvantitativa riskaptiten utgörs av banken beräknad maximal avsättning för kapitalbehov inom respektive riskslag inom Pelare 2.

Den aggregerade riskaptiten för maximal avsättning av internt kapitalbehov inom Pelare 2 är fastställd till 135 Mkr.

Internt bedömt kapitalbehov inom Pelare 2 utgörs dels av Pelare 2 Baskrav och dels av kapitalbehov utifrån bankens interna riskvärderingsmodell. Modellen innebär beräkning av kapitalbehov då limitöverskridanden sker för fastställda riskindikatorer, Key Risk Indicators (KRI:er).

Förutom kvantitativa och kvalitativa riskkaptiter finns även fastställda riskindikatorer inkluderat beslutade limiter samt vilket kapitalbehov som eventuella överskridanden ger upphov till inom Pelare 2. Valet av Riskindikatorer omprövas minst årligen.

Styrelsens kapitalmål är att den interna kapitalrelationen* efter avsättning för kapitalbehov till pelare II minst ska uppgå till 17 % (13% legalt krav inkl. buffertkrav i pelare I samt 4 % kapitalkrav i pelare II) **(Kärnprimärkapital- Kapitalbehov enligt Pelare 2)/ Riskviktad exponering .)*

Styrelsen gör bedömningen att den nivån är tillräcklig för att banken ska klara högre förlustnivåer i samband med eventuella framtida kriser.

För likviditetsrisken är riskkaptiten att 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.

För mer detaljerad information om riskkaptiterna och dess uppföljning, se kommande avsnitt.

3.4 Styrelsens yttrande om riskhantering och en kortfattad riskförklaring

3.4.1 Deklaration

Styrelsen för Sala Sparbank ställer sig bakom den i detta dokument beskrivna riskhanteringen, inkl. likviditetsriskhanteringen, och anser att den uppfyller de krav som kan ställas på denna i förhållande till bankens riskprofil, affärsplan, strategi, kapitalplan och finansiella planer. Denna deklaration har godkänts av bankens styrelse.

3.4.2 Riskförklaring

Riskkaptit 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 riskkaptit för väsentliga risker som strategisk risk/affärsrisk, kreditrisk, marknadsrisk, likviditetsrisk samt för operativ risk.

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

Bankens huvudsakliga risk är kreditrisk i utlåningen 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. Styrelsen utvärderar löpande bankens uppfyllelse av beslutad riskkaptit.

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.

Bankens aggregerade riskkaptit som fastställts av styrelsen uppgår till 135 mkr, d v s maximalt tillåtet aggregerat utfall av riskkaptiter inom samtliga riskkategorier. Riskkaptiter och limiter omprövas årligen.

Tabell över Riskaptit och Riskprofil:

<i>RISKTYP</i>	<i>RISKAPTIT (är kopplad till internt bedömt kapitalbehov i Pelare II)</i>	<i>RISKPROFIL - Limitutnyttjande 2019-12-31, aggregerad nivå:</i>
Aggregerad risknivå	135 mkr	84%
<i>Per riskslag:</i>	<i>Riskaptit per riskslag</i>	<i>RISKPROFIL - Limitutnyttjande 2019-12-31, per riskslag:</i>
Kreditrisk	60 mkr	96%
Marknadsrisk	55 mkr	83%
Operativ risk (utöver legalt kapitalkrav)	10 mkr	0%
Affärsrisk/Strategisk risk	15 mkr	67%

Bankens kapitalmål är att bankens kapitalrelation skall uppgå till minst 17 %, när hänsyn har tagits till legalt kapitalkrav samt avsättning för internt bedömt kapitalbehov för Baskrav Pelare II (se tabell nedan).

Beräkning av legalt kapitalbehov (1) med tillägg för internt bedömt kapitalbehov	%	mkr
4. Pelare II Baskrav (koncentrationsrisk, ränterisk i bankboken, marknadsrisk, pensionsrisk). Utöver Pelare II Baskrav kan det tillkomma kapitalavsättning för överskridna limiter för fastställda riskindikatorer	Riskaptit: max 4,0% (2)	Riskaptit: max 135mkr
3. Kontracyklisk buffert (legalt krav)	2,5%	
2. Kapitalkonserveringsbuffert (legalt krav)	2,5%	
1. Minimikapitalkrav i pelare I (legalt krav)	8,0%	
Summa	17%	

(1) Systemriskbuffert ej tillämplig för Sparbank

(2) I procent av Riskvägd exponering

3.4.3 Riktlinjer för att styra och hantera risker

Styrelsen är det organ som ytterst ansvarar för förvaltningen av bankens angelägenheter och bär således ansvaret för att styrningen, riskhanteringen och kontrollen i banken är god. I bankens policy för Styrning, riskhantering och kontroll har styrelsen fastställt grundläggande principer för den interna styrningen i banken; den process som är utformad för att ge en rimlig försäkran om uppnåendet av mål som rör verksamheten, rapporteringen och uppfyllelse av lagar och regler.

På uppdrag av styrelsen får banken hantera och utvärdera sin exponering mot de risker som verksamheten är utsatt för i enlighet med följande:

- Bankens strategi uttrycks i "Strategi 2028" som fastställts av styrelsen. Planen bygger på en riskstrategi i enlighet med bankens riskkaptit. Planen ligger till grund för delar av bankens IKLU (Intern kapital- och likviditetsutvärdering).
- Det är bara styrelsen som får besluta om bankens riskkaptit och riskstrategi samt om styrdokument för styrning, riskhantering och kontroll, redovisning, riskrapportering, hantering av intressekonflikter, kontrollfunktionernas arbete, ersättningssystem och om revisionsplanen.
- Riskkaptit 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 riskkaptit för väsentliga risker som strategisk risk/affärsrisk, kreditrisk, marknadsrisk, likviditetsrisk samt för operativ risk samt även riskkaptit på aggregerad nivå.
- Styrelsen fastställer härutöver limiter för riskexponeringens omfattning och inriktning. Ändamålet med limiterna är att förtydliga riskstrategin och därigenom underlätta det praktiska genomförandet av den.
- 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.
- Bankens styrelse och verkställande ledning måste alltid ha en klar och välgrundad uppfattning om bankens aktuella riskexponering, riskutveckling samt riskhantering. Bankens interna rapportering om risker är utformad för att styrelsen och den verkställande ledningen ska kunna fullgöra detta ansvar. Styrelsen har fastställt en särskild rapportplan som uttalar vilken omfattning av periodisk riskrapportering som ska ske till styrelse och Vd.
- Bankens arbetssätt bygger på dualitetsprincipen, som innebär att ingen person ensam ska kunna handlägga en transaktion, genom hela behandlingskedjan.
- Kontrollfunktionerna i banken skall vara oberoende, d.v.s. att den som utför sysslor i en kontrollfunktion, inte får ha några sysslor i den del av verksamheten som är föremål för funktionens kontroll och att funktionen är organisatoriskt separerad från andra funktioner samt att funktionen rapporterar till styrelsen.
- Banken är organiserad enligt principen om de tre försvarslinjerna.
- Alla beslut som fattas i bankens verksamhet ska dokumenteras, så att det är möjligt att i efterhand se vilket innehåll som ett visst beslut har och vilka överväganden som det grundats på.
- Bankens verksamhet ska kännetecknas av etisk ansvarsfullhet och professionalism.
- All verksamhet i banken ska utföras på sådant sätt att krav i offentlig och intern reglering uppfylls.

- Banken har identifierat vilka slag av intressekonflikter som kan förekomma i verksamheten och utvecklat instruktioner för hur intressekonflikter ska hanteras.
- Mångfald bidrar till allsidighet och saklighet och främjar därigenom god riskhantering. Rekrytering av medarbetare och tillsättning av styrelseledamöter i banken tar utgångspunkt i bankens oreserverade vilja att i alla sammanhang präglas av mångfald.
- För att säkerställa att frågor om intern styrning och kontroll, bankens riskhantering samt att intern- och externrevision hanteras på vederbörligt sätt finns ett Risk- och Revisionsutskott i banken.
- Styrelsen har beslutat om särskilda beslutsforum för olika ändamål. Bankens beslutsorgan och dess mandat framgår av policys och instruktioner.
- Varje chef och medarbetare i banken har en befattningsbeskrivning. I den anges vilka uppgifter som vederbörande har och vilka ansvar och befogenheter som följer av uppgifterna.
- Riskkulturen i banken har avgörande betydelse för förmågan att uppfylla verksamhetsplanen och följaktligen även riskstrategin. Bankens styrelse är angelägen om att verksamheten i banken präglas av 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.

3.5 Risker

3.5.1 Strategisk risk/Affärsrisk

Definition

Risk för förluster till följd av felriktade affärsbeslut, otillräckligt eller felaktigt genomförande av beslut eller oförmåga att reagera adekvat på förändringar i bankens omvärld.

Av styrelsen fastställda riskaptiter

- Styrelsens riskaptit för strategisk risk är låg och risk skall alltid vägas mot förväntad affärsnytta.
- Bankens strategiska risk/affärsrisk får ej överstiga 15 mkr.
- Banken ska löpande uppfylla myndighetskrav och följa de lagar och regler som banken omfattas av.
- Banken ska anpassa verksamheten och erbjudanden utifrån marknadens utveckling och kundernas behov.

3.5.2 Kreditrisk

Definition

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

Motpartrisk 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.

Av styrelsen fastställda riskaptiter

- Styrelsens riskaptit för Koncentrationsrisk är att den ska begränsas till 60 mkr. För Namnkoncentration ingår, förutom vår exponering avseende utlåning till allmänheten, även vår exponering avseende utlåning till kreditinstitut samt exponering i övriga finansiella tillgångar såsom obligationer och aktier/andelar.
- 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.

3.5.3 Operativ risk

Definition

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

Av styrelsen fastställda riskaptiter

- Styrelsens riskaptit för operativ risk är 10 mkr utöver den avsättning som görs i pelare I.
- Styrelsens riskaptit för fel i processer är låg.
- Styrelsen accepterar inte risk för systematiska regelöverträdelser. Visionen är noll fel, men banken strävar mot 10 % eller färre fel.

3.5.4 Likviditetsrisk

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.

Marknadslikviditetsrisk avser risken för att ett finansiellt instrument inte omedelbart kan omsättas i likvida medel utan att förlora i värde.

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

Av styrelsen fastställda riskaptiter

Bankens övergripande mål 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. Samtliga placeringar i Totalportföljen ska vara omsättningsbara och i samband med inköpen ska det utvärderas hur många aktörer det är som ställer pris på tillgången för att minska likviditetsrisken.

- Likviditetsplaceringar styrs av den övergripande riskaptiten avseende värdefall i Totalportföljen, dvs att Totalportföljens marknadsvärde inte ska falla mer än -2,5 % i förhållande till Totalportföljens storlek under ett år. En god likviditet skall säkerställas med ett lågt risktagande.
- Bankens likviditetsreserv ska dag för dag uppgå till lägst 15 % av Inlåning från allmänheten för att grön nivå för riskaptiten ska gälla. Med denna nivå på likviditeten, anser styrelsen att banken kan bemöta tidsperioder med stora uttag.
- Banken ska långsiktigt eftersträva att relationen mellan posterna Utlåning till och Inlåning från Allmänheten hålls på en balanserad nivå. Därför ska relationstalet mellan Utlåning och Inlåning aldrig överstiga 95 %.
- LCR; bankens LCR-kvot ska vara minst 20 procentenheter över det för det aktuella året stipulerade legala kravet.
- NSFR; bankens NSFR-kvot ska överstiga 120 %.

3.5.5 Marknadsrisk

Definition

Marknadsrisk är att risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadspriser. Det finns tre typer av marknadsrisk: valutarisk, ränterisk och andra prISRISKER. I finansiell verksamhet utgörs de viktigaste marknadsriskerna av ränterisker, valutarisker och aktiekursrisker (prisrisk). I sparbankens fall utgör ränterisken och aktiekursrisken de övervägande marknadsriskerna.

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 försämrats i ett förändrat ränteläge genom att räntebindningstiden är olika för tillgångar och skulder.

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.

Av styrelsen fastställda riskaptiter

Styrelsens totala Riskaptit för Marknadsrisk uppgår till 55 mkr och omfattar ränterisk i bankboken samt risk för värdefall i Totalportföljen.

- Totalportföljens marknadsvärde ska inte falla mer än -2,5 % i relation till Totalportföljens storlek under ett år. Riskaptiten avser aktie-, kredit- och ränterisker och motsvarar -16 MSEK.
- Tillåtna Tillgångsslag, Placeringslimiter och Kreditlimiter har fastställts i bankens Finanspolicy.

- Durationen i Eget kapital skall maximalt uppgå till 3,0 och durationen i Totalportföljen skall maximalt uppgå till 3,0.
- Valutarisk ska i normalfallet inte tas på räntebärande värdepapper. I de fall då utländska värdepapper innehåses ska dessa företrädesvis erhållas via exponering i en värdepappersfond som är valutasäkrad.

3.5.6 Pensionsrisk

I Pelare 2 baskrav ingår numera att samtliga institut ska beräkna och vid behov ta hänsyn till eventuellt behov av kapital för pensionsrisk. Bankens pensionsåtaganden är återförsäkrade hos Sparinstitutens Pensionskassa, SPK. SPK beräknar och meddelar en gång per år respektive sparbanks andel av SPK:s pensionskund.

Banken erhåller sedan kvartalsvis en sammanställning från SPK, utvisande dess beräkning av kapitalkrav för pensionsrisk för medlemsbankernas/SPK:s totala pensionsskuld, så att banken kan beräkna behov av avsättning för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2.

4. Kapitalsituation

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

4.1 Kapitalbas

Reglerna i CRR och CRD IV innebär bland annat krav i Pelare 1 på miniminivå på kapitalbas och reglering av kapitalkrav. Enligt kraven ska banken ha en kärnprimärkapitalrelation på minst 4,5 procent, primärkapitalrelation på minst 6 procent och en total kapitalrelation som minst motsvarar 8 procent av det totala riskvägda exponeringsbeloppet för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker. I tillägg till minimikapitalkraven ska kreditinstitut hålla en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent av riskvägda exponeringsbeloppet samt en kontracyklisk kapitalbuffert utöver minimikapitalkrav. Den av Finansinspektionens beslutade nivån på kontracyklisk kapitalbuffert uppgick per 2019-12-31 till 2,5 procent av det riskvägda exponeringsbeloppet.

Banken ska offentliggöra ett antal uppgifter kring kapitalbasen utifrån de tekniska standarder som kommissionen har publicerat. Kapitalbasens fördelning på olika typer av kapital redovisas i tabellen nedan.

Tabell 1: Sammanfattning av kapitalbasen	2019-12-31
TSEK	Kapital
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>	
Aktiekapital	-
Överkurs vid aktieemission	-
Balanserad vinst eller förlust	760 621
Ackumulerat annat totalresultat	96 545
Kapitalandel av obeskattade reserver	-
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsägbara kostnader	-
<i>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</i>	<i>857 166</i>
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>	
Immateriella tillgångar	-
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-
<i>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</i>	<i>-63 360</i>
Kärnprimärkapital	793 806
<i>Primärkapitaltillskott: instrument</i>	
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	-
Primärkapital (kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	793 806
<i>Supplementärt kapital</i>	
Total kapitalbas (primärkapital + supplementärt kapital)	793 806

Kapitalbasens avstämning med poster i balansräkningen framgår av tabellen nedan.

Tabell 2: Avstämning mellan balansräkningen och kapitalbasen

TSEK

Tillgångar	2019-12-31	mall för offentliggörande av kapitalbasen
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	4 770	
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	105 385	
Utlåning till kreditinstitut	479 073	
Utlåning till allmänheten	4 623 930	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	131 314	
Aktier och andelar mm	539 600	
Varav: Exponeringsbelopp för följande poster som är kvalificerade för en riskvikt på 1 250 % när institutet väljer alternativet med avdrag		20a
Immateriella tillgångar		8
Övriga tillgångar	345 985	
Varav: Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana som uppstår till följd av temporära skillnader (netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)		10
Varav: Förmånsbestämda pensionsplaner (negativt belopp)		15
Varav: Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning för tillhörandeskatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)		21
Varav: uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	0	25
Förutbetalda kostnader o uppl int	23 908	
Skulder		
Uppskjutna skatteskulder	2 952	
Varav: Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana som uppstår till följd av temporära skillnader (netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)		10
Efterställda skulder		
Varav: Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		30
Varav: Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.4 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från primärkapitaltillskottet		33
Varav: Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna primärkapitaltillskottsinstument (negativt belopp)		37
Varav: Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		46
Varav: Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.5 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet		47
Varav: Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna supplementärkapitaltillskottsinstument och efterställda lån (negativt belopp)		52
Eget kapital		
Periodiseringsfonder		3
Fond för verkligt värde	96 545	26a
Aktiekapital		1
Andra fonder		3
Balanserat resultat	-2 470	2
Reservfond	763 091	3
Periodens resultat	61 202	5a

Banken ska även offentliggöra separata upplysningar om egenskaperna och beloppen för följande:

i) Varje filter för tillsyn som har tillämpats i enlighet med artiklarna 32–35.

ii) Varje avdrag som har gjorts i enlighet med artiklarna 36, 56 och 66.

iii) Poster som inte har dragits av i enlighet med artiklarna 47, 48, 56, 66 och 79.

Detta framgår av tabellen nedan. Banken har offentliggjort uppgifter som följer standardmallen för offentliggörande.

Tabell 3: Kapitalbas (TSEK)

TSEK		2019-12-31	
TSE			Förordning (EU) nr 575/2013 Artikelhänvisning
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver			
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		26.1, 27, 28, 29
	Varav: Aktiekapital		EBA-förteckningen 26.3
	Varav: Överkursfond		EBA-förteckningen 26.3
2	Ej utdelade vinstmedel		26.1 c
3	Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	857 166	26.1
3a	Reserveringar för allmänna risker i bankrörelse		26.1 f
4	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.3 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från kärnprimärkapitalet		486.2
5	Minoritetsintressen (tillåtet belopp i konsoliderat kärnprimärkapital)		84
5a	Årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning		26.2
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	857 166	Summa radrna 1-5a
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar			
7	Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-714	34, 105
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)		36.1 b, 37
9	Tomt fält i EU		
10	Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana som uppstår till följd av temporära skillnader (netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)		36.1 c, 38
11	Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassafödersäkringar		33.1 a
12	Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp		36.1 d, 40, 159
13	Eventuell ökning i eget kapital till följd av värdepapperiserade tillgångar (negativt belopp)		32.1
14	Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus		33.1 b
15	Förmånsbestämda pensionsplaner (negativt belopp)		36.1 e, 41
16	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna kärnprimärkapitalinstrument (negativt belopp)		36.1 f, 42
17	Direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvis ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)		36.1 g, 44
18	Institutes direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp)	-62 646	36.1 h, 43, 45, 46, 49.2, 49.3, 79,
19	Institutes direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp)		36.1 i, 43, 45, 47, 48.1 b, 49.1-49.3, 79,
20	Tomt fält i EU		
20a	Exponeringsbelopp för följande poster som är kvalificerade för en riskvikt på 1 250 % när institutet väljer alternativet med avdrag		36.1 k
20b	Varav: kvalificerade innehav utanför den finansiella sektorn (negativt belopp)		36.1 k i, 89-91
			36.1 k ii
20c	Varav: värdepapperiseringspositioner (negativt belopp)		243.1 b 244.1 b 258
20d	Varav: transaktioner utan samtidig motprestation (negativt belopp)		36.1 k iii, 379.3
21	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning för tillhörandeskatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)		36.1 c, 38, 48.1 a
22	Belopp som överskrider tröskelvärdet på 15 % (negativt belopp)		48.1
23	Varav: Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn när institutet har en väsentlig investering i de enheterna		36.1 i, 48.1 b
24	Tomt fält i EU		
25	Varav: uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader		36.1 c, 38, 48.1 a
25a	Förluster för innevarande räkenskapsår (negativt belopp)		36.1 a
25b	Förutsebara skatter som är relaterade till kärnprimärkapitalposter (negativt belopp)		36.1 l
27	Avdrag från kvalificerade primärkapitaltillskott som överskrider institutets primärkapitaltillskott (negativt belopp)		36.1 j
28	Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-63 360	Summa radrna 7-20a, 22 och 25a-27
29	Kärnprimärkapital	793 806	Rad 6 minus rad 28

Primärkapitaltillskott: Instrument		
30	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	51, 52
31	Varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder	
32	Varav: klassificerade som skulder enligt tillämpliga redovisningsstandarder	
33	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.4 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från primärkapitaltillskottet	486.3
34	Kvalificerade primärkapital som ingår i konsoliderat primärkapitaltillskott (inbegripet minoritetsintressen som inte tas med i rad 5) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part	85, 86
35	Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning	486.3
36	Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar	Summa av raderna 30, 33 och 34
Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar		
37	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna primärkapitaltillskottsinstument (negativt belopp)	52.1 b, 56 a, 57
38	Direkta, indirekta och syntetiska innehav av primärkapitaltillskottsinstument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)	56 b, 58
39	Direkta och indirekta innehav av primärkapitaltillskottsinstument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)	56 c, 59, 60, 79
40	Institutes direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp)	56 d, 59, 79,
41	Tomt fält i EU	
42	Avdrag från kvalificerade supplementärkapitalinstrument som överskrider institutets supplementärkapital (negativt belopp)	56 e
43	Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott	Summa av raderna 37 - 42
44	Primärkapitaltillskott	Rad 36 minus rad 43
45	Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	793 806 Summa av raderna 29 - 44
Supplementärkapital: instrument och avsättningar		
46	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	62, 63
47	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.5 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet	486.4
48	Kvalificerade kapitalinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital (inbegripet minoritetsintressen och primärkapitaltillskottsinstument som inte tas med i rad 5 eller 34) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part	87, 88
49	Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning	486.4
50	Kreditriskjusteringar	62 c och d
51	Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	
Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar		
52	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna supplementärkapitaltillskottsinstument och efterställda lån (negativt belopp)	63.b i, 66 a, 67
53	Innehav av supplementärkapitaltillskottsinstument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)	66 b, 68
54	Direkta och indirekta innehav av supplementärkapitaltillskottsinstument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)	66 c, 69, 70, 79
55	Institutes direkta och indirekta innehav av supplementärkapitalinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)	66 d, 69, 79
56	Tomt fält i EU	
57	Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	Summa av raderna 52 - 56
58	Supplementärkapital	Rad 51 minus rad 57
59	Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	793 806 Summa av raderna 45 och 58
60	Totala riskvägda tillgångar	3 604 512
Kapitalrelationer och buffertar		
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	22,02% 92.2 a
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	92.2 b
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	22,02% 92.2 c
64	Institutsspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontryckisk kapitalbuffert, plus systemriskbuffert, plus buffert för systemviktiga institut (buffert för globala systemviktiga institut eller andra systemviktiga institut) uttryckt som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	4,50% Kapitalkravsdirektivet 128, 129, 130, 131, 133
65	Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%
66	Varav: krav på kontryckisk kapitalbuffert	2,50%
67	Varav: krav på systemriskbuffert	
67a	Varav: buffert för globalt systemviktigt institut eller för annat systemviktigt institut	
68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	14,02% Kapitalkravsdirektivet 128
69	[ej relevant i EU-förordningen]	
70	[ej relevant i EU-förordningen]	
71	[ej relevant i EU-förordningen]	
Belopp under tröskelvärdena för avdrag (före fastställande av riskvikt)		
72	Direkta och indirekta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)	148 291 36.1 h, 45, 46, 56 c, 59, 60, 66 c, 69, 70
73	Institutes direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)	36.1 i, 45, 48,
74	Tomt fält i EU	
75	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda)	36.1 c, 38, 48

Tak som ska tillämpas på inkludering av avsättningar i supplementärkapitalet		
76	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av schablonmetoden (före tillämpning av taket)	62
77	Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt schablonmetoden	62
78	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av internmetoden (före tillämpningen av taket)	62
79	Tak för inkludering av kreditriskexponeringar i supplementärkapitalet enligt internmetoden5	62
Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2013 och den 1 januari 2022)		
80	Nuvarande tak för kärnprimärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng	484.3, 486.2 och 486.5
81	Belopp som utesluts från kärnprimärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)	484.3, 486.2 och 486.5
82	Nuvarande tak för primärkapitaltillskottsinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng	484.4, 486.3 och 486.5
83	Belopp som utesluts från primärkapitaltillskott på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)	484.4, 486.3 och 486.5
84	Nuvarande tak för supplementärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng	484.5, 486.4 och 486.5
85	Belopp som utesluts från supplementärkapitalet på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)	484.5, 486.4 och 486.5

4.2 Kapitalkrav och buffertar

4.2.1 Inledning

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

Kapitalkrav beräknas för de risker som banken har, såsom kreditrisk, marknadsrisk, operativ risk och kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA-risk).

4.2.2 Minimikapitalkrav

Reglerna i CRR och CRD IV innebär bland annat krav i Pelare 1 på minimivå på kapitalbas och reglering av kapitalkrav. Enligt kraven ska banken ha en kärnprimärkapitalrelation på minst 4,5 procent, primärkapitalrelation på minst 6 procent och en total kapitalrelation som minst motsvarar 8 procent av det totala riskvägda exponeringsbeloppet för kreditrisker, marknadsrisk och operativa risker.

Sala Sparbank tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kapitalkrav för kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA-risk) samt för operativ risk.

Tabell 4: Minimikapitalkrav och riskvägda exponeringsbelopp

2019-12-31

TSEK	Kapitalbaskrav	Riskvägt exponerings- belopp
Kreditrisk enligt Internmetoden (IRK)		
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker.	-	-
Exponeringar mot institut.	-	-
Exponeringar mot företag.	-	-
Exponeringar mot hushåll.	-	-
varav hushållsexponeringar	-	-
varav små och medelstora företag	-	-
varav hushållsexponeringar med säkerhets i form av fastighet	-	-
varav kvalificerade rullande hushållsexponeringar	-	-
Aktieexponeringar.	-	-
Poster som representerar positioner i värdepapperisering.	-	-
Övriga motpartslösa tillgångar.	-	-
Kreditrisk enligt schablonmetoden		
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-
Exponeringar mot offentliga organ	-	-
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	-	-
Exponeringar mot internationella organisationer	-	-
Exponeringar mot institut	8 456	105 695
<i>varav motpartsrisk</i>	462	5 774
Exponeringar mot företag	67 332	841 648
Exponeringar mot hushåll	83 259	1 040 735
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	66 160	827 000
<i>varav bostadsfastigheter</i>	45 930	827 000
<i>varav kommersiella fastigheter</i>	-	-
Fallerande exponeringar	525	6 557
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	-	-
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	928	11 601
Poster som avser positioner i värdepapperisering	-	-
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	-	-
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar	31 149	389 357
Aktieexponeringar	7 053	88 163
Övriga poster	3 341	41 768
Summa	268 202	3 352 524
Marknadsrisk enligt schablonmetoden		
Positionsrisk	-	-
Stora exponeringar som överskrider gränsvärdena i artiklarna 384-390	-	-
Valutarisk	-	-
Avvecklingsrisk	-	-
Råvarurisk	-	-
Summa	-	-
Kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden		
	459	5 738
Operativ risk		
Operativ risk enligt basmetoden	19 700	246 250
Summa		
Tillkommande kapitalbaskrav för övergångsregler		
Totalt	288 362	3 604 512

4.2.3 Regulatoriska kapitalbuffertar

Därutöver ska banken hålla kärnprimärkapital för att uppfylla det kombinerade buffertkrav som i Sverige utgörs av summan av en kapitalkonserveringsbuffert på 2,5% av riske exponeringsbeloppet samt en kontrycklig buffert som bestäms av Finansinspektionen i intervallet 0-2,5% av riske exponeringsbeloppet. Båda buffertkraven ska täckas av kärnprimärkapital.

Den kontryckliga bufferten var per 2019-12-31 beslutad till 2,5%. Finansinspektionen har den 16 mars 2020 beslutat att sänka den kontryckliga bufferten till 0%.

Den geografiska fördelningen av de kreditexponeringar som är relevanta för beräkningen av institutets kontryckliga kapitalbuffert framgår av tabell 5 nedan.

Tabell 5: Den geografiska fördelningen av de kreditexponeringar som är relevanta för beräkningen av den kontryckliga kapitalbufferten

Rad	Allmänna kreditexponeringar				Värdepapperiseringsexponeringar		Kapitalbaskrav			Kapitalbasvikt	Kontrycklig kapitalbuffert	
	Exponeringsvärde enligt schablonmetod (SA)	Exponeringsvärde enligt internumetoden	Summan av långa och korta positioner i handelslagret	Värde vad gäller exponeringar i handelslagret för interna modeller	Exponeringsvärde enligt schablonmetod (SA)	Exponeringsvärde enligt internumetoden	Varav: Allmänna kreditexponeringar	Varav: Exponeringar i handelslagret	Varav: Värdepapperiseringsexponeringar			Totalt
10	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100	110	120
	TSEK											
	Fördelning per land											
	TOP	5 221 905					259 746			259 746		90 113
	SE	5 221 905					259 746			259 746		90 113
	Övriga länder											
20												

Tabell XXX Belopp institutspecifik kontrycklig kapitalbuffert

Rad	Kolumn
	TSEK
	Totalt
10	riske exponeringsbelopp
20	institutspecifik kontrycklig kapitalbuffert
30	institutspecifik kontrycklig kapitalbuffert

4.2.4 Kapitalkrav i pelare 2

Förutom minimikapitalkrav och buffertkrav enligt pelare 1 genomför banken en intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). Denna regleras i Pelare 2 enligt lagen (2004:297) om bank och finansieringsrörelse, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar och förordning (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar.

Basel III-regelverket ställer i Pelare 2 krav på att banker ska ha en tillfredsställande hantering och bedömning av risker så att bankerna kan fullgöra sina förpliktelser. För att uppfylla detta krav ska bankerna ha metoder som gör det möjligt att fortlöpande värdera och upprätthålla ett kapital som till belopp, slag och fördelning är tillräckligt för att täcka de risker som de är eller kan komma att bli exponerade för. Detta kallas för företagets interna kapital- och likviditetsutvärderingsprocess (IKLU). Den interna kapitalutvärderingen syftar till att fortlöpande säkerställa att Sala Sparbank har tillräckligt kapital under normala förhållanden och i händelse av finansiella problem. Styrelse och företagsledning har ansvaret för den interna kapitalutvärderingen.

Bedömning av internt bedömt kapitalbehov, inom ramen för pelare 2, görs enligt följande process:

Kapitalkrav i pelare 2 utgörs dels av Pelare 2 baskrav omfattande

- kreditrelaterad koncentrationsrisk,
- ränterisk i bankboken samt
- pensionsrisk

Kapitalkrav i Pelare 2 utgörs också av kapitalkrav utifrån bankens interna riskutvärderingsmodell omfattande

- strategisk risk/affärsrisk,
- kreditrisk
- operativ risk samt
- marknadsrisk.

Den interna riskutvärderingsmodellen innebär visst kapitalkrav vid limitöverskridanden för fastställda riskindikatorer, Key Risk Indicators (KRI:er). Val av Riskindikatorer omprövas av styrelsen minst årligen. Styrelsens fastställda riskkaptiter, riskindikatorer (KRI:er) inom respektive riskkategori (med tillhörande limiter) samt hur eventuella överskridanden skall behandlas i form av

avsättning för internt bedömt kapital i Pelare 2 återfinns i bankens policy för Styrning, riskhantering och kontroll.

Banken täcker samtliga risker inom ramen för Pelare 2 med kärnprimärkapital. Tabell 6 nedan visar bankens kapitalbehov enligt Pelare 2.

4.2.5 Kapitalplaneringsbuffert

Banken ska, i tillägg till kapitalkrav ovan (krav enligt Pelare 1, ytterligare kapitalbehov inom ramen för Pelare 2 samt regulatoriskt buffertkrav), utvärdera behov av en ytterligare kapitalplaneringsbuffert som ska säkerställa att banken klarar stressade ekonomiska scenarier vid en svårartad men ej osannolik finansiell påfrestning.

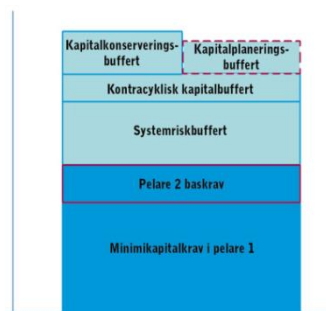
Sala Sparbank använder stresstester för att bedöma effekten på kapitalbehovet vid en normal lågkonjunktur och vid en svårartad, men ej osannolik, finansiell påfrestning. Kapitalbehov på grund av utfall i stresstester avsätts vid behov, vilket då ingår i det internt bedömda kapitalbehovet, jmf tabell 6 nedan. Banken använder en scenariomodellering som är utvecklad av Group Risk, Swedbank. Det är en kombination av statistiskt baserad kvantitativ modell och expertmodell. Banken köper tjänsten av Swedbank, men har fullt ansvar för tolkning och resultat av modelleringen.

Med utgångspunkt från den finansiella ställningen och kapitalsituationen görs tre skilda scenarion för kommande treårsperiod. Det är dels ett s k basscenario som utgår från bankens planer dels två makroekonomiskt stressade scenarion. Ett av de stressade motsvarar en "normal" lågkonjunktur som förväntas inträffa under en 7 årsperiod. Det andra speglar en stress i form av djup lågkonjunktur, som kan förmodas inträffa under en 25 årsperiod. För varje scenario specificeras utvecklingen i makrovariabler som räntor, valutakurser, aktieindex, BNP, export, hushållens konsumtion, arbetslöshet med flera. Baserat på dessa variabler och bankens strategiska plan respektive verksamhetsplan tillförs scenariot bankspecifika variabler. Banken har alltid möjlighet att påverka stressnivån i scenarion. För varje scenario sker en simulering av resultaträkning, balansräkning, riskvägda tillgångar och kapitalbas/kapitalkrav.

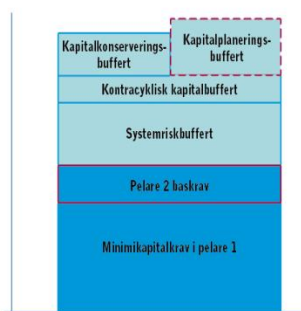
Det kapital som ett företag håller för att täcka kapitalkonserveringsbufferten får också användas för att täcka kapitalplaneringsbufferten (jmf Figur 1 och 2 nedan), med undantag för den del som avser att täcka försämringar av kapitaltäckningen under en normal lågkonjunktur. Det kapital som ett företag håller för att täcka minimikapitalkrav och övriga buffertkrav får med det ovan angivna undantaget inte användas för att täcka kapitalplaneringsbufferten.

Kapitalplaneringsbufferten ska vara av sådan storlek att den åtminstone täcker de försämringar av kapitaltäckningen som kan uppstå vid en svårartad men inte osannolik finansiell påfrestning. Storleken på bufferten beräknas lämpligen genom scenarieanalyser/stresstester, som speglar ett sådant scenario. Kapitalkrav för Systemriskbuffert som framgår av figurerna nedan är ej tillämpligt för Sala Sparbank.

Figur 1

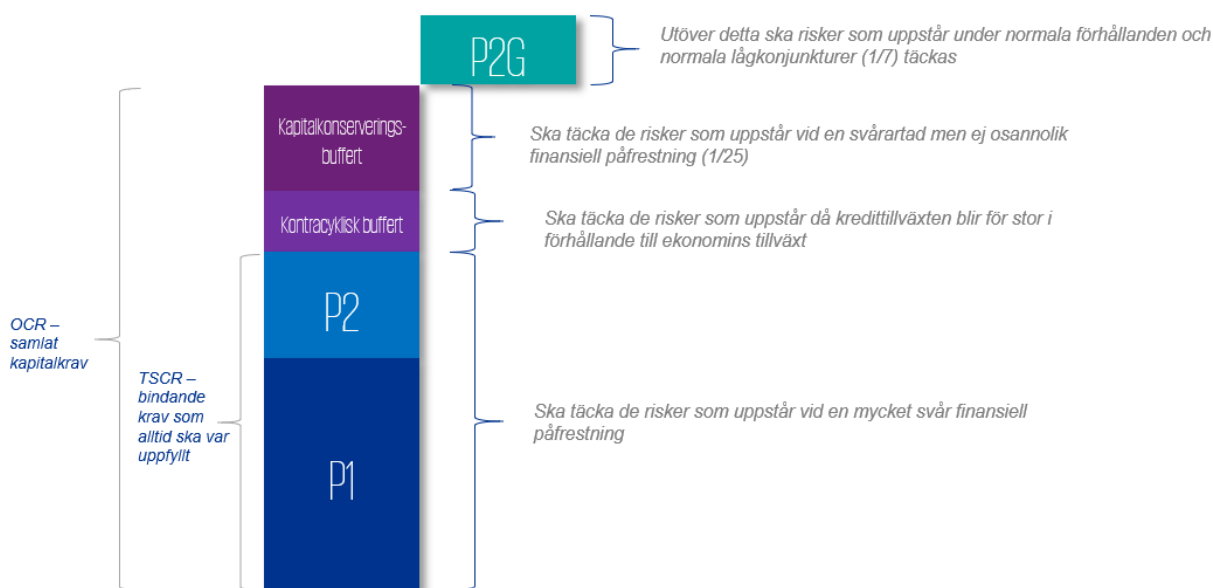


Figur 2



Kravet på att banken fortlöpande ska upprätthålla ett internt kapital som är tillräckligt innebär att banken behöver hålla kapital utöver den nivå som innebär att alla risker och riskelement täcks, alltså utöver minimikravet enligt pelare 1 samt pelare 2 baskrav. Detta kallar FI för kapitalplaneringsbuffert.

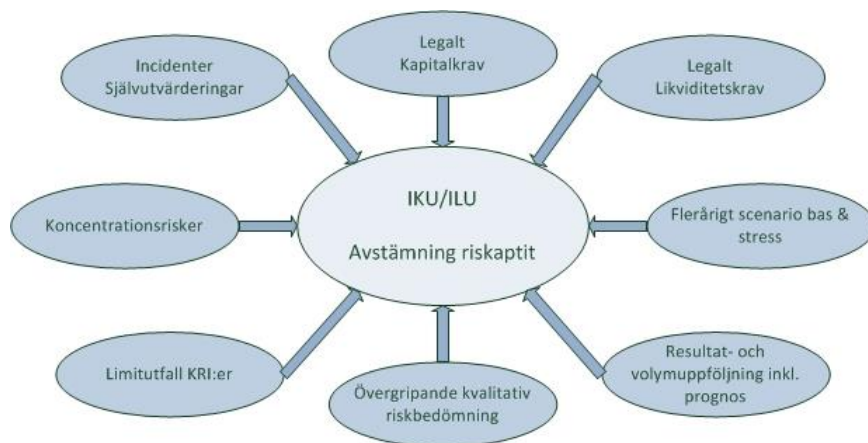
Kapitalplaneringsbufferten är därför en del av det särskilda kapitalbaskravet om ett företag bryter mot kravet att hålla en tillräcklig kapitalplaneringsbuffert, men endast då. Detta till skillnad från den del av det särskilda kapitalbaskravet som grundar sig i FI:s möjlighet att besluta att ett företag ska hålla kapital för att täcka risker eller riskelement som inte täcks av pelare 1, alltså pelare 2 baskrav. FI menar därför att kapitalplaneringsbufferten inte bör betraktas som en del av minimikravet på kapital, på det sätt som pelare 2 baskrav betraktas, utan som just en buffert.



4.2.6 Intern kapital- och likviditetsutvärdering

Banken ska med utgångspunkt i identifierade risker analysera och bedöma organisationens samlade riskexponering samt säkerställa att banken har tillräckligt mycket kapital och likviditet i förhållande till sina risker och uppfyller externa och interna kapital- och likviditetskrav. Den interna kapital- och likviditetsbedömningen i banken sker löpande och är integrerad i den dagliga verksamheten. Bankens ska ha kontroll över de risker den utsätts för, eller kan komma att utsättas för, och ska säkerställa att det finns tillräckligt med kapital och likviditet för att möta riskerna.

Sala Sparbank har en formaliserad process för styrelsens kvartalsvisa bedömning. Den består av följande delmoment.



Sala Sparbanks internt bedömda kapitalbehov byggs upp av minimikapitalkravet enligt Pelare 1, kapitalkravet enligt Pelare 2 samt buffertkrav. I kapitalkravet enligt Pelare 2 bedöms tillkommande kapital utöver Pelare 1 för de risker där ett kapitalbehov i Pelare 2 identifierats.

I kapitalkravet enligt Pelare 2 bedöms också riskslag som inte täcks av Pelare 1. Slutligen diskuteras och fastställs resultatet av kapital- och likviditetsutvärderingen av styrelsen med slutsatser om kapitalbehov och eventuella åtgärder i relation till bankens riskprofil.

IKLU-processen är utformad för att säkerställa jämvikt mellan risker, kapital och likviditet. Se kapitel 5 för mer information kring likviditetsrisk och likviditetsbehov.

Sammanfattning av kapitalsituation utifrån ovan redogjorda kapitalkrav, kapitalbehov och buffertar framgår av tabellen nedan.

Tabell 6: Kapitalkrav, kapitalbuffertar och internt bedömt kapitalbehov

TSEK	2019-12-31		
	Kapitalkrav	Kapitalkrav / Total REA	Utfall / Total REA
Kapitalbaskrav i Pelare 1 exklusive buffertkrav	288 361	8,0%	8,0%
Varav kreditrisk	268 661		
Varav marknadsrisk	0		
Varav operativ risk	19 700		
Tillägg för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2 ¹	113 153	4,0%	3,1%
varav irrb	40 100		
varav pensionsrisk	0		
varav koncentrationsrisk	57 656		
Buffertkrav	180 226	5,0%	5,0%
Varav kapitalkonserveringsbuffert	90 113	2,5%	2,5%
Varav institutspecifik kontrycklisk kapitalbuffert	90 113	2,5%	2,5%
P2G ² = framtida kapitalkrav för att klara styrelsens scenarioräkningar	52 000	1,4%	1,4%
Summa	633 740	18,4%	17,6%

¹ Styrelsens riskkapital är begränsad till max 4,0% i tillägg för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2

² Internt bedömd kapitalplaneringsbuffert i enlighet med genomfört stresstest, ej legalt buffertkrav

Kärnprimärkapitalrelation

Bankens kärnprimärkapitalrelation uppgår per den 31 december 2019 till 22,02 procent.

Tabell 7: Sammanställning av kapital

	2019-12-31
TSEK	Kapital / REA
REA	3 604 512
Tillgängligt kapital i relation till REA	
Kärnprimärkapitalrelation	22,02%
Primärkapitalrelation	22,02%
Kapitaltäckningsgrad	22,02%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	14,02%

4.3 Bruttosoliditet

Med CRR introducerades ett icke riskkänsligt mått för att undvika överdriven skuldsättning. Bruttosoliditet är en form av soliditetsmått. Jämfört med kapitaltäckningskravet riskvikts inte tillgångarna utan det krävs lika mycket kapital oavsett vilken risk som är förknippad med tillgångarna.

Bruttosoliditet beräknas enligt EU-kommissionens delegerade akt som primärkapital genom totalt exponeringsbelopp, där åtaganden utanför balansräkningen åsätts en konverteringsfaktor.

Bankens bruttosoliditet uppgår till 12,13% per december 2019, se tabell nedan.

Tabell 8 Bruttosoliditet (TSEK)

Bruttosoliditetsgrad för kapitalkrav - Blankett för offentliggörande

2019-12-31

Tabell - LRSum: Sammanfattande avstämning av redovisningstillgångar och exponeringar i bruttosoliditetsgrad		Tillämpligt belopp
1	Sammanlagda tillgångar enligt offentliga finansiella rapporter	6 251 811
2	Justering för enheter som har konsoliderats för redovisningsändamål men som inte omfattas av konsolidering under tillsyn	
3	(Justering för förvaltningstillgångar som redovisas i balansräkningen i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen, men som är undantagna från exponeringsmålet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429.13 i förordning (EU) nr 575/2013).	
4	Justeringar för finansiella derivatinstrument	5 774
5	Justeringar för transaktioner för värdepappersfinansiering	
6	Justering för poster utanför balansräkningen (dvs. konvertering till kreditkvaliteter för exponeringar utanför balansräkningen)	349 231
EU-6a	(Justering för exponeringar inom gruppen som inte omfattas av exponeringsmålet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429.7 i förordning (EU) nr 575/2013)	
EU-6b	(Justering för exponeringar inom gruppen som inte omfattas av exponeringsmålet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429.14 i förordning (EU) nr 575/2013)	
7	Andra justeringar	-63 360
8	Totalt exponeringsmätt för bruttosoliditetsgrad	6 543 456

Tabell - LRCom: Bruttosoliditetsgrad - gemensam upplysning		Bruttosoliditetsgrad för exponering - kapitalkravsförordningen
Exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)		
1	Poster i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar, men inklusive säkerhet)	6 251 811
2	(Tilläggsbelopp som dragits av för att fastställa kärnprimärkapital)	-63 360
3	Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar) (summan av raderna 1 och 2)	6 188 451
Derivatexponeringar		
4	Återanskaffningskostnad förbunden med <i>samtliga</i> derivattransaktioner (dvs. netto av medräkningsbar kontantvariationsmarginal)	
5	Tilläggsbelopp för potentiell framtida exponering förbundet med <i>samtliga</i> derivattransaktioner (marknadsvärdering)	1 994
EU-5a	Exponering fastställd enligt ursprunglig åtagandemetod	
6	Gross-up för derivatsäkerhet vid avdrag från tillgångar i balansräkningen i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen	
7	(Avdrag för fordringar på kontantvariationsmarginal i derivattransaktioner)	
8	(Undantagen central motpartsdel i handelsexponeringar som är clearade med denna motpart)	
9	Justerat effektivt teoretiskt belopp för skriftliga kreditderivat	
10	(Justerad effektiv teoretisk kompensation och tilläggsavdrag för skriftliga kreditderivat)	
11	Sammanlagda derivatexponeringar (summa av rad 4 till 10)	1 994
Exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering		
12	Bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering (utan godkännande av netting) efter justering för försäljningstransaktioner	
13	(Nettade belopp för kontantskulder och kontantfordringar i bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering)	
14	Motpartens kreditriskexponering mot tillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering	
EU-14a	Undantag för transaktioner för värdepappersfinansiering: Motpartens kreditriskexponering i enlighet med artikel 429b 4 och artikel 222 i förordning (EU) nr 575/2013	
15	Exponeringar mot förmedlade transaktioner	
EU-15a	(Undantagen central motpartsdel av exponeringar mot transaktioner för värdepappersfinansiering som är clearade med motparten)	
16	Sammanlagda exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering (summa av raderna 12 till 15a)	
Andra poster utanför balansräkningen		
17	Poster utanför balansräkningen i teoretiska bruttobelopp	349 231
18	(Justeringar för konvertering till kreditekvivalenter)	
19	Övriga exponeringar utanför balansräkningen (summa av rad 17 till 18)	349 231
Undantagna exponeringar i enlighet med artikel 429.7 och 429.14 (i och utanför balansräkningen)		
EU-19a	(Undantag för exponeringar inom gruppen (individuellt nivå) i enlighet med artikel 429.7 i förordning (EU) nr 575/2013 (i och utanför balansräkningen))	
EU-19b	(Undantagna exponeringar i enlighet med artikel 429.14 i förordning (EU) nr 575/2013 (i och utanför balansräkningen))	
Kapital- och sammanlagda exponeringar		
20	Primärkapital	793 806
21	Sammanlagda exponeringar i bruttosoliditetsgrad (summan av raderna 3, 11, 16, 19, EU-19a och EU-19b)	6 543 456
Bruttosoliditetsgrad		
22	Bruttosoliditetsgrad	12,13%
Val av övergångsarrangemang och belopp för förvaltningsposter som har tagits bort från balansräkningen		
EU-23	Val av övergångsarrangemang för definitionen av kapitalmättet	
EU-24	Belopp för förvaltningsposter som har tagits bort från balansräkningen i enlighet med artikel 429.11 i förordning (EU) nr 575/2013	

Tabell - LRSpl: Uppdelning av exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar)		Bruttosoliditetsgrad för exponering - kapitalkravsförordningen
EU-1	Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar) varav:	6 251 811
EU-2	Exponeringar i handelslagret	-
EU-3	Exponeringar utanför handelslagret, varav:	6 251 811
EU-4	Säkerställda obligationer	116 013
EU-5	Exponeringar som hanteras som exponeringar mot nationella regeringar	296 443
EU-6	Exponeringar mot delstatliga självstyrelseorgan, multilaterala utvecklingsbanker, internationella organisationer och offentliga organ som <u>inte</u> behandlas som exponeringar mot nationella regeringar	105 385
EU-7	Institut	501 931
EU-8	Säkrade genom panträtt i fastigheter	2 379 377
EU-9	Hushållsexponeringar	1 378 074
EU-10	Företag	876 993
EU-11	Fallerande exponeringar	6 173
EU-12	Övriga exponeringar (t.ex. aktier, värdepappersiseringar och övriga motpartslösa tillgångar)	591 422

4.4 Kreditrisk

Definition av Kreditrisk samt av styrelsen fastställd riskkaptit framgår av kapitel 3.

4.4.1 Riskhantering

Kreditrisken utgör den största delen i beräkningen av bankens kapitalkrav. Banken tillämpar schablonmetoden för beräkning av kapitalkrav för kreditrisk. Kreditrisk förekommer i hela processen vid kreditgivning och beaktas i samtliga moment som prospektering, beredning, utbetalning och under löptiden. Det är därför centralt att det finns en god hantering av kreditrisker. Detta säkerställs bland annat genom ett heltäckande regelverk för kreditgivning och en väl fungerande kreditprocess. Kreditprocessen präglas av dualitetsprincipen samt stöds av ett effektivt systemstöd.

För befintliga kreditengagemang ligger fokus på löpande utvärdering i syfte att identifiera förhöjda kreditrisker och vidta åtgärder för att förebygga kreditförluster. Banken följer löpande upp och rapporterar kreditgivningen på privat- och företagsengagemang enligt särskilda riktlinjer för att säkerställa kreditkvaliteten i banken. För företagsengagemang gäller att varje enskild motpart riskklassificeras och tilldelas ett PD (Probability Default)- och LGD (Loss Given Default)-tal i enlighet med bankens regelverk för kreditgivning.

Mätning av kreditrisknivån i banken 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 de engagemang som noteras innehålla en förhöjd risk görs speciella insatser och uppföljningar, i syfte att stärka engagemanget och minska risken. Vidare är oberoende riskkontrollfunktionen ansvarig för att kontrollera riskhanteringen.

4.4.2 Riskklassificering

Riskklass prövas och fastställs i samband med beslut för kreditgivning och kredituppföljning. Riskklassen ligger till grund och påverkar omfattningen av analys och dokumentation av kunden samt hur kunden ska följas upp. Kunder med låg risk kan hanteras i en enklare och snabbare kreditprocess. Kunder med högre risk leder till ökade uppföljningskrav. Klassificeringen syftar till att uppskatta sannolikheten för fallissemang inom ett år.

4.4.3 Kreditriskjustering och redovisning av förväntade kreditförluster

Banken redovisar förlustreserver enligt IFRS 9 för förväntade kreditförluster på finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde samt finansiella tillgångar som är skuldinstrument till verkligt värde via övrigt totalresultat. Förväntade kreditförluster redovisas även för utställda finansiella garantier och lånelöften.

Beroende på om en betydande ökning av kreditrisk har inträffat eller inte, sedan exponeringen redovisades i balansräkningen för första gången, så delas exponeringarna in i följande steg;

- Steg 1 omfattar exponeringar där ingen betydande ökning av kreditrisken inträffat sedan första redovisningstillfället. Vidare ingår också de tillgångar som har låg kreditrisk vid rapporteringstillfället, en riskbedömning som motsvarar "investment grade" (tillämpas endast på värdepapper). Alla exponeringar som inte getts ut eller förvärvat som kreditförsämrade ingår i steg 1. Detta innebär att redan vid första redovisningstillfället redovisas en förlustreserv.

- Steg 2 omfattar exponeringar där en betydande ökning av kreditrisk inträffat sedan första redovisningstillfället men där det vid rapporteringstillfället saknas objektiva belägg för att fordran är osäker.
- Steg 3 omfattar exponeringar för vilka objektiva belägg har identifierats för att exponeringen är osäker (kreditförsämrad). För en beskrivning av när en fordran betraktas som kreditförsämrad, se nedan.

För exponeringar som hänförs till steg 1 uppgår förlustreserven till ett belopp som motsvarar den kreditförlust som förväntas inträffa inom 12 månader. För exponeringar som ingår i steg 2 och 3 motsvarar förlustreserven de förväntade kreditförlusterna för exponeringens återstående löptid.

För ytterligare information om

- Kreditriskexponering brutto och netto mot säkerhet,
- Kreditriskexponering uppdelat på kreditbetyg
- Bruttovärde och förlustreserv fördelat per bransch

se bankens årsredovisning på www.salasparbank.se.

Tabell 9: Total exponering fördelat på olika typer av exponeringsklasser enligt schablonmetoden för kreditrisk

TSEK	Bruttoexponeringsbelopp	Periodens genomsnitt
Exponeringsklass		
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker och institut	296 026	523 206
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	165 475	174 700
Exponeringar mot offentliga organ	-	-
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	-	-
Exponeringar mot internationella organisationer	-	-
Exponeringar mot institut	507 361	562 991
Exponeringar mot företag	1 054 945	1 054 120
Exponeringar mot hushåll	1 808 135	1 941 532
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	2 448 749	2 124 412
Fallerande exponeringar	9 990	25 924
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	-	-
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	116 129	97 242
Poster som avser positioner i värdepapperisering	-	-
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	-	-
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	389 747	370 737
Aktieexponeringar	87 624	88 006
Övriga poster	46 538	48 688
Summa	6 930 720	7 011 558

Tabell 10: Förändringar i de specifika och allmänna kreditriskjusteringarna för osäkra fordringar under perioden

TSEK	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Ingående balans för reserveringar för lånefordringar, 1 jan 2019	-2981	-5422	-18215	-26618
Ökning av reserveringar hänförliga till nya eller förvärvade lånefordringar	-1242	-1570	-3	-2815
Minskning av reserveringar hänförliga till borttagna lånefordringar	908	890	1167	2965
Förändringar av reserveringar hänförliga till förändringar av kreditrisk	393	-3450	-1982	-5039
Förändring av reserveringar hänförliga till modifierade lånefordringar	279	198	31	508
Minskning av reserveringar hänförliga till bortskrivna lånefordringar	0	16	13824	13840
Övriga justeringar	299	970	556	1825
Utgående balans, reserveringar för lånefordringar, 31 dec 2019	-2344	-8368	-4622	-15334

4.4.4 Geografisk fördelning

Bankens verksamhet är koncentrerad till bankens geografiska område. Enbart kreditexponeringar inom Sverige förekommer.

4.4.5 Motpartskreditrisk

Motpartsrisk innebär risken att en motpart inte kan fullgöra sina åtaganden gentemot banken, vilket kan leda till förluster. Med motpart avses här avtalsmotparter för ränte- och valutaderivat som ingåtts för att säkra valuta- och ränterisker.

För kapitalkravsberäkningen av motpartsrisk avseende derivat används marknadsvärderingsmetoden.

I tabell 4 ovan framgår exponeringsbelopp och kapitalkrav för bankens motpartsrisk. För ytterligare information om derivat, nettning mm, hänvisas till bankens årsredovisning på www.salasparkbank.se.

4.5 Marknadsrisk

Definition av Marknadsrisk samt av styrelsen fastställd riskaptit framgår av kapitel 3. Banken har inga exponeringar i handelslager.

4.5.1 Riskhantering

Styrelsen har delegerat det löpande arbetet med finansförvaltningen till Bankledningen, som ansvarar för den operativa hanteringen av stora delar av bankens marknadsrisk. Vidare är den oberoende riskkontrollfunktionen ansvarig för att kontrollera riskhanteringen.

Marknadsrisk i Värdepappersportföljen

Syftet med innehavet i bankens Värdepappersportfölj är att effektivt förvalta bankens balansräkning och likviditet i linje med den risknivå som styrelsen har fastslagit i Finanspolicy. I förvaltningen skall en god avkastning eftersträvas under iakttagande av styrelsen fastställda riskbegränsningar, riskaptiter samt regulatoriska krav.

Risken i Värdepappersportföljen hanteras i förhållande till av styrelsen fastställda placeringsriktlinjer i sparbankens Finanspolicy. Tillåtna tillgångsslag och placeringslimiter mäts i relation till Värdepappersportföljen och följs upp mot aktuell allokering. Utfallet rapporteras månadsvis i styrelse och bankledning. Limiterna i Finanspolicy är utformade så att portföljens marknadsvärde med 99 % sannolikhet inte ska falla mer än -2,5 % i förhållande till portföljens storlek under ett år (rullande 12 mån).

Ränterisk i bankboken

Hantering av bankens räntexponering är centraliserad, vilket innebär att Bankledningen ansvarar för att identifiera och kontrollera bankens ränterisk i bankboken. De finansiella riskerna i verksamheten kontrolleras med limiter. Beträffande ränterisk innebär detta t ex att räntebindningstiderna på bankens räntebärande placeringar måste hålla sig inom vissa tids- och beloppsmässiga ramar. För att säkra sig mot ränterisken i bankens fastförräntade utlåning har banken i stor utsträckning ingått ränteswapavtal; avtal enligt vilka banken betalar fast ränta och erhåller rörlig ränta (betalar rörlig ränta om negativt ränteläge). Även räntecapavtal används för säkring av ränterisk i ränteteklån.

4.5.2 Kapitalkrav för marknadsrisk i värdepappersportföljen

Sala Sparbank mäter kreditspreadrisken i Värdepappersportföljen månatligen via en kreditspreadanalys där banken räknar med en 50% ökning av kreditspreaden i respektive innehav. (Kreditspread= ränteskillnad mellan kreditobligationsränta och riskfri ränta). Det sammanlagda värdet av kreditspreadrisken i bankens Värdepappersportfölj ligger till grund för internt bedömt kapitalbehov för Marknadsrisk i pelare 2.

4.5.3 Kapitalkrav för ränterisk i bankboken

Enligt Finansinspektionens benchmarkmetod beräknas kapitalkrav för ränterisk i bankboken i Pelare 2 vid ränteförändring (+200 bp) genom att fånga upp bristen i matchning avseende räntebindningstid och löptid mellan skulder och tillgångar.

Detta görs genom att fördela ut kassaflöden (nominella belopp och kupongbetalningar) som uppstår från ett företags positioner i olika tidspann. Utifrån dessa kassaflöden beräknas en känslighet i ekonomiskt värde mot förändringar i räntekurvan (ränterisk). Känsligheten ligger till grund för ränterisken i bankboken och kapitalkravet.

Banken beräknar kapitalkrav för ränterisk i bankboken kvartalsvis enligt den grundläggande metoden. Den grundläggande metoden baseras på sex olika räntescenarion och tar även hänsyn till kupongbetalningar vid beräkning av ränterisken.

4.6 Operativ risk

Definition av Operativ risk samt av styrelsen fastställd riskaptit framgår av kapitel 3.

4.6.1 Riskhantering

Riskhantering av operativ risk är en del av bankens totala riskhanteringsprocess och regleras i bankens Policy för Operativa risker. Generella principer som tydlig ansvarsfördelning, individuellt ansvarstagande för identifiering av operativa risker, beaktande av operativa risker vid godkännande av nya produkter, incidentrapportering, dualitet, kontinuitetshantering samt årlig självutvärdering bidrar till en god hantering av operativa risker i banken. Bankens Affärsrörelsechef/vice Vd är processansvarig för operativa risker. Vidare är den oberoende riskkontrollfunktionen ansvarig för att kontrollera riskhanteringen.

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

Självutvärdering

Banken gör årligen självutvärdering i workshopformat. I självutvärderingen bedöms sannolikheten för att olika riskhändelser inträffar samt 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.

4.6.2 Kapitalkrav för operativa risker

Banken kapitaltäckar operativ risk i Pelare 1 enligt schablonmetoden. Enligt schablonmetoden ska instituten dela in sina verksamheter i affärsområden med avgränsningar som ges av CRR-regelverket. Kapitalkravet för operativ risk ska beräknas som det treåriga genomsnittet av summan av de årliga kapitalbaskraven för samtliga de affärsområden som avses. Det årliga kapitalbaskravet för varje affärsområde är lika med produkten av den procentsats som regelverket anger som aktuell, och den del av den relevanta indikatorn som har fördelats på respektive affärsområde. Som indikator används summan av räntenetto, provisionsnetto, utdelningar, nettoresultat av finansiella transaktioner, övriga rörelseintäkter samt kostnader avseende outsourcing i Swedbank.

Kapitalkrav i pelare 2 utgörs av styrelsen beslutat tillkommande kapitalkrav utifrån bankens interna riskutvärderingsmodell för fastställda riskindikatorer, Key Risk Indicators (KRI:er). Valet av Riskindikatorer omprövas av styrelsen minst årligen. Styrelsens beslutar om riskkaptiter och riskindikatorer (KRI:er) inom operativa risker med tillhörande limiter.

5. Likviditetsrisk

Definition av Likviditetsrisk samt av styrelsen fastställd riskkaptit framgår av kapitel 3.

5.1 Likviditetsriskhantering

Bankens övergripande mål 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. Samtliga placeringar i värdepappersportföljen ska vara omsättningsbara och i samband med inköpen ska det utvärderas hur många aktörer det är som ställer pris på tillgången för att minska likviditetsrisken.

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 inkluderat aktuell LCR-kvot tar styrelsen del av via månatlig rapportering.

Kvartalsvis har styrelsen en mer utförlig genomgång och bedömning i samband med rapportering av utfall för riskaptiter i form av nyckeltal samt limitutfallet för riskindikatorerna. Vidare är den oberoende riskkontrollfunktionen ansvarig för att kontrollera riskhanteringen.

Banken har även upprättat en Beredskapsplan likviditet 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.

5.2 Likviditetsreserv

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 definieras enligt följande:

- Kassamedel och tillgodohavande i centralbanker
- Utlåning till kreditinstitut, omedelbart tillgängliga
- Värdepapper som är belåningsbara i Riksbanken
- Säkerställda obligationer som kan avyttras på en fungerande marknad
- Tillgängliga medel placerade på skattekontot

Sala Sparbanks huvudsakliga finansieringskälla utgörs av Inlåningsmedel.

Utöver Likviditetsreserven finns även andra likviditetsskapande åtgärder i form av bl a innehav av Swedbankaktier och placeringar i bankens värdepappersportfölj.

Storlek och sammansättning av likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder offentliggörs kvartalsvis på www.salasparbank.se i enlighet med FFFS 2010:7, kap 5.

5.3 Beredskapsplan likviditet

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.

Proaktivitet är en viktig komponent och en del i riskhanteringen som är en ständigt pågående process. Beredskapsplanen ska aktiveras vid specifika händelser/nivåer som banken definierar. Sala Sparbanks styrelse äger beredskapsplanen.

5.4 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.

5.5 Likviditet och nyckeltal i relation till riskaptiter och limiter

Per 2019-12-31 ser likviditetssituationen i banken ut enligt följande:

Bankens **likviditetsreserv** uppgår till 16% (Ultimosaldo) i förhållande till Inlåning från allmänheten. Bankens likviditetsreserv inklusive Likviditetsskapande åtgärder i förhållande till Inlåningen uppgår till 29%.

Styrelsens riskaptit är att likviditetsreserven skall uppgå till minst 15% av Inlåning från allmänheten vid dag-för-dag mätning.

Förhållandet **Utlåning/Inlåning** uppgår till 87%. Styrelsens riskaptit är att förhållandet skall understiga 95%.

Likviditetstäckningskvoten (**LCR**) uppgår till 175%. LCR-måttet överstiger den av styrelsen fastställda limiten (>120%).

Net Stable Funding Ratio (**NSFR**) uppgår till 136%. NSFR överstiger den av styrelsen fastställda limiten (>120%).

5.5.1 Månatlig Scenarioanalys Likviditet

Stresstest för likviditetssituationen i Sala Sparbank

Scenario 1	Ny extern finansiering är inte tillgänglig och inlåningen minskar med 10 % under en månad.
Scenario 2	Marknadsvärdet på Övriga värdepapper minskar med 16 mkr under en månad
Scenario 3	Kombination av scenario 1 och 2

2019-12-31

Scenario 1	mkr
Bankinlåning	5 318
Utflöde enligt stresstest (10 %)	532
Rörlig kontoplacering inom Likviditetsreserven samt Övriga värdepapper i Totalportföljen	1 028

Klarar banken test enligt scenario 1?	JA
--	-----------

Scenario 2	mkr	
Tillgänglig likviditet		
- varav rörlig kontoplacering	623	623
- marknadsvärdet på Övriga värdepapper i Totalportföljen minskar med 16 mkr under en månad	405	389
Tillgänglig likviditet enligt scenario 2		1 012

Scenario 3

Likviditetsreserven enligt scenario 2 skall täcka utflödet i scenario 1

Krav	532
Tillgänglig likviditet enligt scenario 2	1 012

5.6 Likviditetstäckningskvot (LCR)

I tabellen nedan framgår bankens LCR-kvot i sammandrag.

Tabell 11: Likviditetstäckningskvot (LCR)

2019-12-31

TSEK		Totalt övigt värde	Totalt vägt värde
HÖGKVALITATIVA LIKVIDITETSTILLGÅNGAR			
1	Summa, högkvalitativa likviditetstillgångar		0
KASSA - UTFLODEN			
2	Inlåning från allmänheten och inlåning från småfretagskunder, varav	4 757 386	316 773
3	<i>stabila inlåningar</i>	3 476 189	173 809
4	<i>mindre stabila inlåningar</i>	1 281 197	142 964
5	Osäkrad kapitalmarknadsfinansiering	423 825	117 473
6	<i>Operativa inlåningar (alla motparter) och inlåningar i nätverk av kooperativa banker</i>	339 872	83 436
7	<i>Icke-operativa inlåningar (alla motparter)</i>	83 953	34 037
8	<i>Skuld utan säkerhet</i>	0	0
9	Säkrad kapitalmarknadsfinansiering		0
10	Ytterligare krav	643 470	49 084
11	<i>Utflöden kopplade till derivatexponeringar och andra krav på säkerhet</i>	0	0
12	<i>Utflöden kopplade till finansieringsförlust för skuldprodukter</i>	0	0
13	<i>Kredit- och likviditetsfaciliteter</i>	643 470	49 084
14	Andra avtalsmässiga finansieringsskyldigheter	0	0
15	Andra villkorade finansieringsskyldigheter	11 549	2 521
16	SUMMA KASSAUTFLODEN		485 851
KASSA - INFLÖDEN			
17	Utlåning mot säkerhet (tex. omvända repor)	0	0
18	Inflöden från fullt presterande exponeringar	0	0
19	Andra kassainflöden	802 944	472 777
EU-19a	(Mellanskillnaden mellan summan av vägda inflöden och summan av vägda utflöden som uppkommer på grund av transaktioner i tredjeländer när det finns överföringsbegränsningar eller som är denominerade i icke-konvertibla valutor).		0
EU-19b	(Överskott av inflöden från ett specialiserat kreditinstitut)		0
20	SUMMA KASSAINFLÖDEN	802 944	472 777
EU-20a	Helt undantagna inflöden	0	0
EU-20b	Inflöden som omfattas av det övre taket på 90 %	0	0
EU-20c	Inflöden som omfattas av ett övre tak på 75 %	472 777	472 777
			SUMMA JUSTERAT VÄRDE
21	LIKVIDITETSBUFFERT		212 414
22	SUMMA NETTOKASSAUTFLODEN		121 463
23	LIKVIDITETSTÄCKNINGSKVOT (%)		175%

6. Intecknade tillgångar

Enligt CRR art 443 skall banken lämna upplysning om intecknade tillgångar, se tabellen nedan.

Tabell 12: Upplysningar om intecknade tillgångar

2019-12-31

Mall A - Tillgångar

TSEK	Intecknade tillgångar, redovisat värde	Intecknade tillgångar, verkligt värde	Icke intecknade tillgångar, redovisat värde	Icke intecknade tillgångar, verkligt värde
	010	040	060	090
010 Det rapporterade institutets tillgångar (TSEK)			6 249 205	
030 Aktieinstrument	-	-	539 600	539 600
040 Räntebärande värdepapper	-	-	236 700	236 700
120 Övriga tillgångar	2 700	-	5 472 905	-

Mall B - Mottagna säkerheter

TSEK	Mottagna intecknade säkerheter eller egna emitterade räntebärande värdepapper, verkligt värde	Mottagna säkerheter eller egna emitterade räntebärande värdepapper som kan in-tecknas, verkligt värde
	010	040
130 Säkerheter som mottagits av det rapporterade institutet (TSEK)	-	-
150 Aktieinstrument	-	-
160 Räntebärande värdepapper	-	-
230 Övriga säkerheter som mottagits	-	-
240 Egna räntebärande värdepapper som har emitterats, utom egna säkerställda obligationer eller tillgångssäkrade värdepapper	-	-

Mall C - Intecknade tillgångar/säkerheter som mottagits och skulder till följd av dessa

TSEK	Matchande skulder, ansvarsförbindelser eller utlånade värdepapper	Intecknade tillgångar, mottagna säkerheter och egna räntebärande värdepapper som har emitterats utom säkerställda obligationer och tillgångssäkrade värdepapper
	010	030
010 Vissa finansiella skulder, redovisat värde (TSEK)	-	-

7. Ersättningssystem

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 "särskilt reglerad personal".

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