

# Ivetofta Sparbank i Bromölla

---

Pelare 3 - 2019

**Risk- och kapitalhantering**

**2020-06-05**

Årlig information om risk- och kapitalhantering - Pelare 3.....	3
1. Inledning.....	3
2. Ivetofta Sparbank i Bromölla.....	3
2.1 Företagsstyrning.....	3
2.2 Ersättningssystem.....	4
3. Riskhantering.....	4
3.1 Riskstrategi.....	5
3.1.1 Riskkultur.....	5
3.1.2 Riskstrategi & finansiella mål.....	5
3.2 Riskhantering.....	6
3.2.1 Första försvarslinjen.....	6
3.2.2 Andra försvarslinjen.....	7
3.2.3 Tredje försvarslinjen.....	7
3.2.4 Kontroll och rapportering.....	7
4. Kapitalhantering.....	7
4.1 Kapital.....	7
4.2 Kapitalkrav.....	8
4.3 Kapittäckning och kapitalbehov.....	9
4.4 Bruttosoliditet.....	10
4.5 IKLU processen.....	11
5. Risker.....	11
5.1 Kreditrisk.....	11
5.1.1 Riskstrategi.....	11
5.1.2 Riskhantering.....	11
5.1.3 Säkerheter.....	12
5.1.4 Kreditriskjustering.....	13
5.2 Likviditetsrisk.....	14
5.2.1 Riskstrategi.....	15
5.2.2 Riskhantering.....	15
5.2.3 Finansiering.....	15
5.2.4 Stresstester och beredskapsplan.....	15
5.2.5 Likviditetstäckningsgrad.....	15
5.2.6 Likviditetsexponering.....	16

5.3 Marknadsrisk .....	17
5.3.1 Ränterisk.....	17
5.3.1.1 Riskstrategi .....	18
5.3.1.2 Riskhantering.....	18
5.3.2 Aktiekursrisk .....	19
5.3.3 Valutakursrisk .....	19
5.4 Operativ risk .....	20
5.4.1 Riskstrategi .....	20
5.4.2 Riskhantering.....	20
5.4.3 Incidentrapportering .....	21
5.4.4 Kontinuitetshantering .....	21
5.4.5 Självutvärdering.....	21
5.4.6 Godkännandeprocess för nya produkter .....	21
6. Offentliggörande av nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd.....	21
6.1 Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd.....	21
6.2 Kreditkvalitet på presterande och nödlidande exponeringar efter anta dagar med försenad betalning.....	22
6.3 Presterande och nödlidande exponeringar och relaterade avsättningar.....	22

# Årlig information om risk- och kapitalhantering - Pelare 3

## 1. Inledning

Denna rapport innehåller information om Ivetofta Sparbanks, organisationsnummer 538201-3109, kapitaltäckning, riskhantering och likviditet. Informationen lämnas årligen i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen) samt kompletterande förordningar och standarder, såsom Finansinspektionens föreskrift (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

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

Rapporten avses om inget annat nämns förhållanden per 2019-12-31.

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

## 2. Ivetofta Sparbank i Bromölla

Ivetofta Sparbank grundades 1905 och har bedrivit verksamhet i 115 år. Bankens kunder är privatpersoner, lant- och skogsbruk samt små och medelstora företag. Ivetofta Sparbanks huvudsakliga verksamhetsområde är Bromölla kommun i Skåne län. Sparbanken tillhandahåller, förutom traditionella in- och utlåningstjänster även fonder, försäkringar, värdepapper, servicefack, utländska betalningar samt ekonomisk rådgivning. För ytterligare information hänvisas till sparbankens årsredovisning som finns upplagd på sparbankens hemsida, <https://www.ivetoftasparbank.se>.

Sparbanken har ett omfattande samarbete med Swedbank AB. Detta samarbete regleras i ett samarbetsavtal som för närvarande gäller till 2024-06-30. Avtalet omfattar bland annat IT-tjänster, förmedling av hypotekslåning till Swedbank Hypotek AB och förmedling av fond och försäkringssparande till Swedbank Robur AB och Swedbank Försäkring AB samt clearingstjänster.

### 2.1 Företagsstyrning

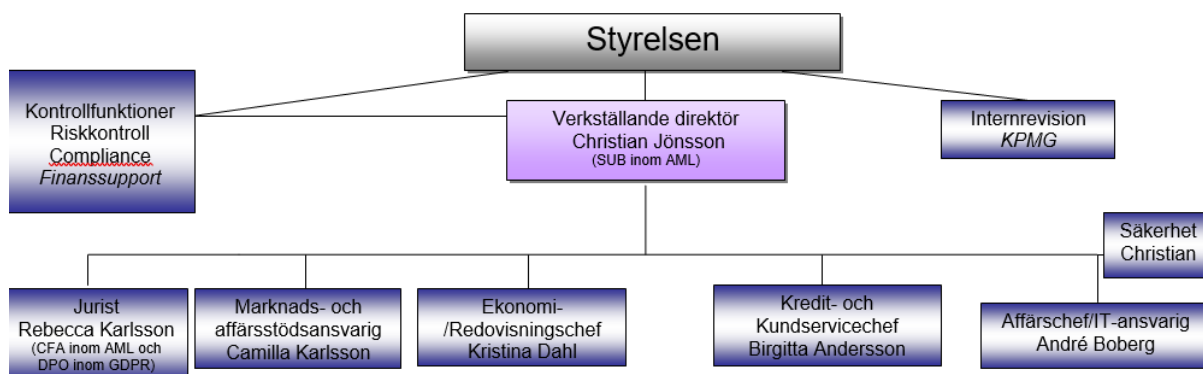
En sparbank kännetecknas av att verksamheten bedrivs utan enskilt vinstintresse och att man inte har några ägare. Detta kommer till uttryck i sparbankslagen som anger att ändamålet för sparbankens verksamhet är ” att, utan rätt för dess stiftare eller andra att få ta del av den vinst som kan uppkomma i rörelsen, främja sparsamhet genom att driva bankverksamhet i enlighet med bestämmelserna i sparbankslagen och lagen om bank- och finansieringsrörelse.” Med hänsyn till bankens karaktär av publikt företag och med en verksamhet som i stor utsträckning bygger på förtroende har utformningen av bankens rutiner för styrning och kontroll av verksamheten skett med koden som förebild i tillämpliga delar.

Styrelsen utses vid sparbanksstämman och har det yttersta ansvaret för sparbankens verksamhet. Styrelsen består av sju ledamöter, varav en personalrepresentant. Därutöver ingår VD i styrelsen enligt Sparbankslagen. Vid tillsättning av styrelseledamöter ska främjandet av mångfald vad gäller

ålder, kön samt utbildnings- och yrkesbakgrund beaktas. Ytterligare information om styrelseledamöterna finns upplagd på sparbankens hemsida, <https://www.ivetoftasparbank.se>.

Styrelsen har inrättat ett revisionsutskott, som består av två styrelsemedlemmar, vars uppgifter bland annat är, att övervaka sparbankens finansiella rapportering, hålla sig informerad om revisionen av årsredovisningen samt granska och övervaka revisorns opartiskhet och självständighet.

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



## 2.2 Ersättningssystem

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

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

## 3. Riskhantering

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

### 3.1 Riskstrategi

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

Styrelsen fastställer strategiska finansiella måltal, riskstrategi och riskaptiter samt beredskapsplan för kapital och likviditet.

#### 3.1.1 Riskkultur

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

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

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

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

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

#### 3.1.2 Riskstrategi & finansiella mål

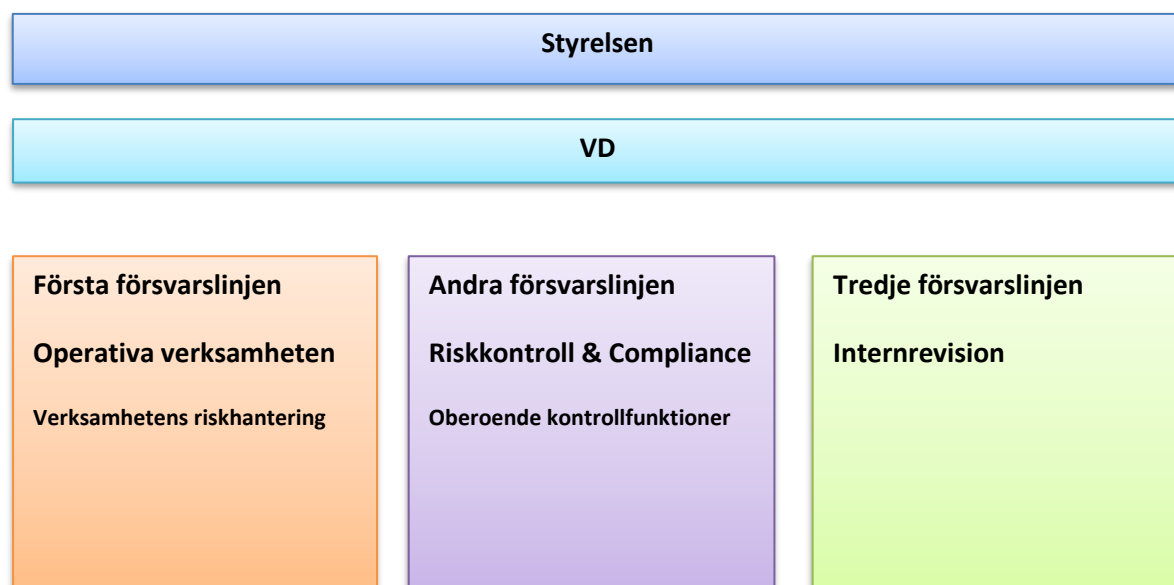
Sparbankens övergripande riskstrategi är att årligen öka kapitalbasen genom att generera vinster till primärkapitalet med utgångspunkt i styrelsens strategiska finansiella mål. Styrelsen har i Affärsplan 2020-2022 fastställt finansiella mål enligt nedan:

*Långsiktiga mål, 3-5 år framåt*

- Årligen öka reservfonden med minst 5%
- Soliditet ska ej understiga 15,00%

## 3.2 Riskhantering

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



### 3.2.1 Första försvarslinjen

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

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

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

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

### **3.2.2 Andra försvarslinjen**

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

### **3.2.3 Tredje försvarslinjen**

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

### **3.2.4 Kontroll och rapportering**

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

## **4. Kapitalhantering**

### **4.1 Kapital**

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

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

I tillägg till minimikapitalkraven ska kreditinstitut hålla en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 % av det riskvägda exponeringsbeloppet. Sparbanken håller från och med september 2015 en kontracyklisk kapitalbuffert utöver minimikapitalkrav och kapitalkonserveringsbuffert i enlighet med FFFS 2014:33. Den av Finansinspektionen beslutade nivån uppgår till 2,5 % av det riskvägda exponeringsbeloppet 2019-12-31. Den togs bort den 16 mars 2020 på grund av Coronaviruset.



Kapitalbasen uppgick per 2019-12-31 till 302.067 tkr och består av kärnprimärkapital.

<b>Kapitalbas</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
tkr		
<b><i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i></b>		
Reservfond	317 226	298 376
Fond för verkligt värde	29 240	58 782
Justering vid övergång till IFRS 9	-	- 752
Årets resultat efter avdrag för föreslagen vinst-disposition	21 916	19 602
<b><i>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</i></b>	<b><i>368 382</i></b>	<b><i>376 008</i></b>
<b><i>Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar</i></b>		
Värdejustering pga försiktig värdering	-253	-353
Avräkning aktier	-44 146	-68 273
Balanserad vinst	-21 916	-19 602
<b><i>Sammanlagda justeringar av kärnprimärkapital</i></b>	<b><i>-66 315</i></b>	<b><i>-88 228</i></b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>302 067</b>	<b>287 780</b>
<b>Kapitalbas</b>	<b>302 067</b>	<b>287 780</b>

## 4.2 Kapitalkrav

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

Kapitalkravet per 2019-12-31 för kreditrisker och operativa risker framgår av nedanstående tabell.

<b>Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp</b>				
		<b>2019</b>		<b>2018</b>
	<b>Kapitalkrav</b>	<b>Riskvägt</b>	<b>Kapitalkrav</b>	<b>Riskvägt</b>
<i>tkr</i>		<b>exponerings</b>		<b>exponerings</b>
		<b>belopp</b>		<b>belopp</b>
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>				
Exponeringar mot stater och centralbanker	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	2 204	27 552	4 998	62 481
Exponeringar mot företag	21 660	270 753	18 154	226 921
Exponeringar mot hushåll	33 206	415 077	32 897	411 215
Säkrade genom panträtt i fast egendom	34 370	429 624	31 307	391 338
Fallerande exponeringar	1 319	16 490	1 728	21 602
Exponeringar i form av andelar eller aktier I företag för kollektiva investeringar (fond)	2 414	30 173	1 198	14 974

Aktieexponeringar	2 780	34 750	2 860	35 756
Övriga poster	1 850	23 114	1 954	24 418
<b>Summa</b>	<b>99 803</b>	<b>1 247 533</b>	<b>95 096</b>	<b>1 188 705</b>
<i>Operativ risk</i>				
Operativ risk enligt basmetoden	8 181	102 258	8 513	106 417
<b>Summa</b>	<b>8 181</b>	<b>102 258</b>	<b>8 513</b>	<b>106 417</b>
<b>Summa kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden</b>	<b>146</b>	<b>1 825</b>	<b>136</b>	<b>1 700</b>
<b>Summa kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>108 130</b>	<b>1 351 616</b>	<b>103 745</b>	<b>1 296 822</b>

### 4.3 Kapitaltäckning och kapitalbehov

Kapitalkravet för kreditrisker och operativa risker per årsskiftet 2019 uppgick till 108 130 tkr (103 745). Kapitalbasen för samma period var 302 067 tkr (287 780). Total kapitalrelation var 22,35% (22,19).

#### Kapitalrelationer, buffertar m.m

tkr

	2019	2018
Summa riskvägt exponeringsbelopp	1 351 616	1 296 822
Kärnprimärkapitalrelation	22,35%	22,19%
Primärkapitalrelation	22,35%	22,19%
Total kapitalrelation	22,35%	22,19%
Buffertkrav	4,50%	4,50%
varav kapitalkonserveringsbuffert	33 790	32 421
varav kontracyklisk buffert	33 790	25 936
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	14,35%	14,19%

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

Kapitalkrav, kapitalbuffertar och internt bedömt kapitalbehov	
tkr	
	2019
<b>Kapitalbaskrav i Pelare 1 exklusive buffertkrav</b>	
<i>Kreditrisk</i>	99 803
<i>Kreditvärdighetsjustering</i>	146
<i>Operativ risk</i>	8 181
<b>Kapitalbaskrav i Pelare 1 exklusive buffertkrav</b>	<b>108 130</b>
<b>Tillägg för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2</b>	
<i>Koncentrationsrisk</i>	14 564
<i>Ränterisk</i>	13 236
<i>Intjäningsrisk</i>	4 249
<b>Summa Tillägg för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2</b>	<b>32 049</b>
<b>Buffertkrav</b>	
<i>Kapitalkonserveringsbuffert</i>	33 790
<i>Kontracyklisk buffert</i>	33 790
<b>Summa Buffertkrav</b>	<b>67 580</b>
<b>Summa</b>	<b>207 759</b>

#### 4.4 Bruttosoliditet

Bruttosoliditet beräknas som kvoten av primärkapital och ett totalt exponeringsmått. Sparbankens bruttosoliditet uppgick till 11,94% per 2019-12-31.

Bruttosoliditet		
tkr		
	2019	2018
<b>Exponeringar i balansräkningen</b>		
Poster i balansräkningen	2 460 596	2 419 415
Belopp som dragits av vid beräkning av kapitalbas	-44 399	-68 475
<b>Summa exponeringar i balansräkningen</b>	<b>2 416 197</b>	<b>2 350 940</b>
<b>Poster utanför balansräkningen</b>		
Andra poster till teoretiska bruttobelopp	113 294	105 525
<b>Summa poster utanför balansräkningen</b>	<b>113 294</b>	<b>105 525</b>
<b>Kapital och sammanlagda exponeringar</b>		
Primärkapital	302 067	289 435
Sammanlagda exponeringar	2 529 491	2 456 465
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>	<b>11,94%</b>	<b>11,78%</b>

## 4.5 IKLU processen

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

Sparbankens IKLU-process omfattar bland annat:

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

VD är ansvarig för att driva IKLU-processen.

## 5. Risker

### 5.1 Kreditrisk

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

#### 5.1.1 Riskstrategi

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

#### 5.1.2 Riskhantering

Sparbanken ska ha en väl diversifierad kreditportfölj med riskprofil. Risktagandet ska begränsas inom ramen för vad som är ekonomisk försvarbart. Riskklassificeringssystemet är en central del i styrning och kontroll av kreditportföljen och kreditprocessen. Krav på en god riskjusterad avkastning ska

återspeglas i kreditgivningen. Principen om att ingen person ensam ska handlägga en transaktion genom hela behandlingskedjan, ska vara vägledande vid all kredit- och riskhantering i sparbanken. Kredituppföljning ska beslutas i behörig kreditbeviljande instans och ska ske enligt de riktlinjer som anges i dessa bestämmelser. Företagsengagemang ska alltid följas upp löpande i syfte att identifiera och vidta åtgärder vid eventuell ökad risk.

### 5.1.3 Säkerheter

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

Kreditriskexponering, brutto och netto 2019, tkr	Total kreditrisk-exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning/Avsättning	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Total kreditrisk-exponering efter avdrag säkerheter
<b>Kassa</b>	1 972	0	1 972	0	1 972
<b>Belåningsbara Statsskuldsförbindelser mm</b>	71 197	0	71 197	0	71 197
<b>Utlåning till kreditinstitut</b>	135 345	0	135 345	0	135 345
<b>Krediter<sup>1</sup> mot säkerhet av:</b>					
Statlig och kommunal borgen	16 170	-246	15 924	16 170	0
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter	1 460 399	-7 459	1 452 940	1 448 068	12 331
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter	76 832	-97	76 735	67 392	9 440
Pantbrev i jordbruksfastigheter	139 051	-828	138 223	139 051	0
Pantbrev i andra näringsfastigheter	188 885	-1 402	187 483	183 173	5 712
Företagsinteckning	47 478	-376	47 102	46 680	798
Övriga	122 685	-1 525	121 160	34 661	88 024
varav: kreditinstitut	3 648	0	3 648	3 648	0
<b>Summa</b>	<b>2 051 500</b>	<b>-11 933</b>	<b>2 039 567</b>	<b>1 935 195</b>	<b>116 305</b>
<b>Obligationer och andra räntebärande värdepapper</b>					
Andra emmitenter					
- A	39 228	0	39 228	0	39 228
- BBB eller lägre	31 255	0	31 255	0	31 255
- utan rating	1 769	0	1 769	0	1 769
<b>Summa</b>	<b>72 252</b>	<b>0</b>	<b>72 252</b>	<b>0</b>	<b>72 252</b>
<b>Övrigt</b>					
Åtaganden	119 526	0	119 526	0	119 526
Utställda lånelöften	81 254	0	81 254	0	81 254
Utställda finansiella garantier	38 741	-1 437	37 304	0	38 741
<b>Summa</b>	<b>239 521</b>	<b>-1 437</b>	<b>238 084</b>	<b>0</b>	<b>239 521</b>
<b>Total kreditriskexponering</b>	<b>2 500 590</b>	<b>-13 370</b>	<b>2 487 220</b>	<b>1 935 195</b>	<b>565 395</b>

<b>Kreditriskexponering, brutto och netto 2018, tkr</b>	Total kreditriskexponering (före nedskrivning)	Nedskrivning/Avsättning	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Total kreditriskexponering efter avdrag säkerheter
<b>Kassa</b>	1 745	0	1 745	0	1 745
<b>Belåningsbara Statsskuldsförbindelser mm</b>	68 614	0	68 614	0	68 614
<b>Utlåning till kreditinstitut</b>	124 877	0	124 877	0	124 877
<b>Utlåning till allmänheten</b>					
<b>Krediter<sup>1</sup> mot säkerhet av:</b>					
Statlig och kommunal borgen	16 201	-78	16 123	16 201	0
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter	1 371 867	-5 955	1 365 912	1 351 653	20 214
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter	60 547	-22	60 525	60 547	0
Pantbrev i jordbruksfastigheter	123 986	0	123 986	123 986	0
Pantbrev i andra näringsfastigheter	146 335	-2 695	143 640	138 523	7 812
Företagsinteckning	48 162	-363	47 799	47 254	908
Övriga	109 794	-3 811	105 983	16 446	93 348
varav: kreditinstitut	1 078	0	1 078	1 078	0
<b>Summa</b>	<b>1 876 892</b>	<b>-12 924</b>	<b>1 863 968</b>	<b>1 754 610</b>	<b>122 282</b>
<b>Värdepapper</b>					
Statspapper och andra offentliga organ					
- A	82 870	0	82 870	0	82 870
- BBB eller lägre	82 253	0	82 253	0	82 253
- utan rating	2 268	0	2 268	0	2 268
<b>Summa</b>	<b>167 391</b>	<b>0</b>	<b>167 391</b>	<b>0</b>	<b>167 391</b>
<b>Övrigt</b>					
Åtaganden	114 617	0	114 617	0	114 617
Utställda lånelöften	72 429	0	72 429	0	72 429
Utställda finansiella garantier	34 945	0	34 945	0	34 945
<b>Summa</b>	<b>221 991</b>	<b>0</b>	<b>221 991</b>	<b>0</b>	<b>221 991</b>
<b>Total kreditriskexponering</b>	<b>2 392 896</b>	<b>-12 924</b>	<b>2 379 972</b>	<b>1 754 610</b>	<b>638 286</b>

#### 5.1.4 Kreditriskjustering

Redovisningsprinciperna innebär att förväntade kreditförluster på finansiella tillgångar redovisas till upplupet anskaffningsvärde samt finansiella tillgångar som är skuldinstrument till verkligt värde via övrigt totalresultat. Förväntade kreditförluster redovisas även för utställda finansiella garantier. För finansiella tillgångar som är egetkapitalinstrument och värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat redovisas emellertid inte några nedskrivningar.

Nedskrivningsmodellen i IFRS 9 kräver att institutet genomför en viss nedskrivning för samtliga exponeringar och att nedskrivningarnas storlek uppdateras vid varje rapporteringstillfälle för att återspegla nuvarande och framtida risker hos exponeringarna.

För att göra detta delas samtliga exponeringar in i tre steg:

Stadie 1: Omfattar exponeringar där ingen betydande ökning av kreditrisken sedan det första redovisningstillfället har inträffat.

Stadie 2: Omfattar exponeringar där en betydande ökning av kreditrisken sedan det första redovisningstillfället har inträffat men där det vid rapporteringstillfället saknas objektiva belägg för att fordran är osäker.

Stadie 3: Omfattar exponeringar för vilka objektiva belägg har identifierats för att fordran är osäker.

För exponeringar som hänförs till steg 1 uppgår reserveringen till den förväntade kreditförlusten som beräknas inträffa inom 12 månader. För exponeringar i steg 2 och 3 beräknas förväntade kreditförluster för exponeringens återstående löptid.

#### Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

TSEK	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Total
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
<b>Redovisat bruttovärde:</b>				
<b>Redovisat bruttovärde per 1 januari 2019</b>	1 721 435	127 668	27 789	1 876 892
Förändringar	149 783	30 943	-6 118	174 608
<b>Redovisat bruttovärde per 31 december 2019</b>	<b>1 871 218</b>	<b>158 611</b>	<b>21 671</b>	<b>2 051 500</b>
<b>Förlustreserver</b>				
<b>Förlustreserver per 1 januari 2019</b>	-1 019	-1 672	-10 233	-12 924
Nya finansiella tillgångar	-561	-137	-	-698
Bortbokade finansiella tillgångar	292	338	2 683	3 313
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-60	-600	-1 284	-1 944
Förändringar i makroekonomiska scenarier	73	74	116	263
Överföringar mellan stadier under perioden				-
från studie 1 till studie 2	271	-845	-	-574
från studie 1 till studie 3	-1	-	-205	-206
från studie 2 to studie 1	-21	107	-	86
från studie 2 to studie 3	-	702	-959	-257
från studie 3 to studie 2	-	-64	225	161
från studie 3 to studie 1	-26	-	312	286
Övrigt	62	160	339	561
<b>Förlustreserver per 31 december 2019</b>	<b>-990</b>	<b>-1 937</b>	<b>-9 006</b>	<b>-11 933</b>
<b>Redovisat värde, netto</b>	<b>1 870 228</b>	<b>156 674</b>	<b>12 665</b>	<b>2 039 567</b>
<b>Öppningsbalans per 1 januari 2019</b>	<b>1 720 416</b>	<b>125 996</b>	<b>17 556</b>	<b>1 863 968</b>
<b>Utgående balans per 31 december 2019</b>	<b>1 870 228</b>	<b>156 674</b>	<b>12 665</b>	<b>2 039 567</b>

## 5.2 Likviditetsrisk

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

### 5.2.1 Riskstrategi

Sparbankens aptit för likviditetsrisk är låg, vilket innebär att banken ska ha tillräcklig likviditet för att kunna infria sina betalningsförpliktelser i rätt tid till rätt pris.

### 5.2.2 Riskhantering

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

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

### 5.2.3 Finansiering

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

### 5.2.4 Stresstester och beredskapsplan

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

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

### 5.2.5 Likviditetstäckningsgrad

<b>Likviditet, tkr</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Likviditetsreserv</b>		
Kassa och tillgodohavande i bank	145 556	170 293
Statliga och kommunala värdepapper	71 197	68 814
<b>Summa</b>	<b>216 753</b>	<b>239 107</b>
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>		
Marknadsvärde Swedbank, aktier	73 909	98 875
Övriga omsättningsbara värdepapper	70 483	165 123
<b>Summa</b>	<b>144 392</b>	<b>263 998</b>



## Likviditetsfaktorer

Kvot utlåning/inlåning %	97,9%	91,6%
Kvot likviditetsreserv/inlåning %	10,4%	11,7%
Likviditetstäckningskvot (LCR) %	173%	166%
Stabil Finansiering (NSFR) %	143%	139%

## 5.2.6 Likviditetsexponering

Nedan redovisas sparbankens likviditetssituation med kontraktuellt återstående löptid.

### 2019

<b>Kontraktuellt återstående löptid</b>	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa redovisat värde
<b>Tillgångar</b>							
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	–	–	–	–	–	1 972	1 972
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	–	30 001	–	41 196	–	–	71 197
Utlåning till kreditinstitut	135 345	–	–	–	–	–	135 345
Utlåning till allmänheten	37 153	25 944	70 591	345 038	283 662	1 277 179	2 039 567
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring	–	–	–	–	–	966	966
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	–	–	–	70 482	–	–	70 482
Derivat	–	–	–	–	–	–	–
Övriga tillgångar	–	–	–	–	–	138 754	138 754
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	–	–	–	–	–	4 615	4 615
<b>Summa tillgångar</b>	<b>172 498</b>	<b>55 945</b>	<b>70 591</b>	<b>456 716</b>	<b>283 662</b>	<b>1 423 486</b>	<b>2 462 898</b>
<b>Skulder</b>							
Inlåning fr allmänheten	1 899 171	82 264	87 526	14 141	–	–	2 083 102
Derivat	–	-21	-53	324	–	–	250
Övriga skulder	–	–	–	–	–	3 645	3 645
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	–	–	–	–	–	4 296	4 296
Avsättningar	–	–	–	–	–	3 223	3 223
Övriga skulder inkl. eget kapital	–	–	–	–	–	368 382	368 382
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>1 899 171</b>	<b>82 243</b>	<b>87 473</b>	<b>14 465</b>	<b>–</b>	<b>379 546</b>	<b>2 462 898</b>
<b>Total skillnad</b>	<b>-1 726 673</b>	<b>-26 298</b>	<b>-16 882</b>	<b>442 251</b>	<b>283 662</b>	<b>1 043 940</b>	<b>–</b>

## 2018

Kontraktuellt återstående löptid	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa redovisat värde
<b>Tillgångar</b>							
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	-	-	-	-	-	1 745	1 745
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	-	-	20 060	48 554	-	-	68 614
Utlåning till kreditinstitut	124 877	-	-	-	-	-	124 877
Utlåning till allmänheten	41 267	24 443	74 552	325 168	260 974	1 137 564	1 863 968
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring	-	-	-	-	-	2 035	2 035
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	20 008	145 115	-	2 268	167 391
Derivat	-	-	-	3	12	-	15
Övriga tillgångar						187 818	187 818
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	-	-	-	-	5 181	5 181
<b>Summa tillgångar</b>	<b>166 144</b>	<b>24 443</b>	<b>114 620</b>	<b>518 840</b>	<b>260 986</b>	<b>1 336 611</b>	<b>2 421 644</b>
<b>Skulder</b>							
Inlåning fr allmänheten	1 829 746	97 140	101 107	8 043	-	-	2 036 036
Derivat	-	17	17	607	-	-	641
Övriga skulder	-	-	-	-	-	2 780	2 780
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	-	-	-	3 772	3 772
Avsättningar	-	-	-	-	-	2 407	2 407
Övriga skulder inkl. eget kapital	-	-	-	-	-	376 008	376 008
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>1 829 746</b>	<b>97 157</b>	<b>101 124</b>	<b>8 650</b>	<b>-</b>	<b>384 967</b>	<b>2 421 644</b>
<b>Total skillnad</b>	<b>-1 663 602</b>	<b>-72 714</b>	<b>13 496</b>	<b>510 190</b>	<b>260 986</b>	<b>951 644</b>	<b>-</b>

## 5.3 Marknadsrisk

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

### 5.3.1 Ränterisk

Ränterisk är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändring av marknadsräntor. Ränterisk kan dels bestå av förändring i verkligt värde, prisrisk, dels förändringar i kassaflöde, kassaflödesrisk. En betydande faktor som påverkar ränterisken är räntebindningstiden. Långa räntebindningstider motverkar kassaflödesrisken men ökar prisrisken. Kortare räntebindningstider motverkar prisrisken men ökar kassaflödesrisken.

### 5.3.1.1 Riskstrategi

Vi beräknar ränterisk i bankboken genom ränteriskens påverkan på det ekonomiska värdet av vårt framtida räntenetto. Detta ekonomiska värde beräknas som nuvärdet av det framtida räntenettet avseende räntebärande positioner i bankboken. Vi använder den enkla metoden, vilket innebär att vi använder oss av nominella belopp. Värdet vid en parallellförskjutning på 2% upp och ner får inte överstiga 6% av kapitalbasen.

### 5.3.1.2 Riskhantering

VD och ekonomichef är ansvariga för den löpande hanteringen. För att säkra sig mot ränterisken i fastförräntad utlåning har banken i stor utsträckning ingått ränteswapavtal som matchas efter duration. Samtliga avtal rapporteras till styrelsen. Vidare har sparbanken en oberoende riskfunktion som är ansvarig för att kontrollera riskerna.

2019

Räntebindnings-tider för tillgångar och skulder - Räntee exponering	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
<b>Tillgångar</b>									
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	–	–	–	–	–	–	–	1 972	1 972
Belåningsbara statsskuld-förbindelser	23 748	47 449	–	–	–	–	–	–	71 197
Utlåning till kreditinstitut	135 345	–	–	–	–	–	–	–	135 345
Utlåning till allmänheten	1 295 339	27 543	51 719	53 424	438 453	173 089	–	–	2 039 567
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring	–	–	–	–	–	–	–	966	966
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	24 116	46 367	–	–	–	–	–	1 769	72 252
Övriga tillgångar	–	–	–	–	–	–	–	141 599	141 599
<b>Summa</b>	<b>1 478 548</b>	<b>121 359</b>	<b>51 719</b>	<b>53 424</b>	<b>438 453</b>	<b>173 089</b>	<b>–</b>	<b>146 306</b>	<b>2 462 898</b>
<b>Skulder</b>									
Inlåning från allmänheten	1 894 915	87 676	71 402	15 321	14 038	–	–	–	2 083 352
Övriga skulder	–	–	–	–	–	–	–	11 164	11 164
Eget kapital	–	–	–	–	–	–	–	368 382	368 382
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>1 894 915</b>	<b>87 676</b>	<b>71 402</b>	<b>15 321</b>	<b>14 038</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>379 546</b>	<b>2 462 898</b>
<b>Differens tillgångar och skulder</b>	<b>-416 367</b>	<b>33 683</b>	<b>-19 683</b>	<b>38 103</b>	<b>424 415</b>	<b>173 089</b>	<b>–</b>	<b>-233 240</b>	
Räntederivat, fast ränta erhålls <sup>1</sup>	205 000	235 000	–	–	–	–	–	–	440 000
Räntederivat, fast ränta erläggs <sup>2</sup>	–	30 000	10 000	50 000	260 000	90 000	–	–	440 000
<b>Kumulativ exponering</b>	<b>-211 367</b>	<b>27 316</b>	<b>-2 367</b>	<b>-14 264</b>	<b>150 151</b>	<b>233 240</b>	<b>233 240</b>	<b>–</b>	

2018

Räntebindnings-tider för tillgångar och skulder - Räntexponering	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
<b>Tillgångar</b>									
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	–	–	–	–	–	–	–	1 745	1 745
Belåningsbara statsskuldförbindelser	31 401	37 213	–	–	–	–	–	–	68 614
Utlåning till kreditinstitut	124 877	–	–	–	–	–	–	–	124 877
Utlåning till allmänheten	1 330 150	43 444	18 944	31 176	314 938	125 316	–	–	1 863 968
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring	–	–	–	–	–	–	–	2 035	2 035
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	60 050	105 073	–	–	–	–	–	2 268	167 391
Övriga tillgångar	–	–	–	–	–	–	–	193 014	193 014
<b>Summa</b>	<b>1 546 478</b>	<b>185 730</b>	<b>18 944</b>	<b>31 176</b>	<b>314 938</b>	<b>125 316</b>	<b>–</b>	<b>199 062</b>	<b>2 421 644</b>
<b>Skulder</b>									
Inlåning från allmänheten	1 852 538	75 092	77 644	23 361	8 042	–	–	–	2 036 677
Övriga skulder	–	–	–	–	–	–	–	8 959	8 959
Eget kapital	–	–	–	–	–	–	–	376 008	376 008
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>1 852 538</b>	<b>75 092</b>	<b>77 644</b>	<b>23 361</b>	<b>8 042</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>384 967</b>	<b>2 421 644</b>
<b>Differens tillgångar och skulder</b>	<b>-306 060</b>	<b>110 638</b>	<b>-58 700</b>	<b>7 815</b>	<b>306 896</b>	<b>125 316</b>	<b>–</b>	<b>-185 905</b>	
Räntederivat, fast ränta erhålls <sup>1</sup>	115 000	220 000	–	–	–	–	–	–	335 000
Räntederivat, fast ränta erläggs <sup>2</sup>	–	35 000	–	25 000	180 000	95 000	–	–	335 000
<b>Kumulativ exponering</b>	<b>-191 060</b>	<b>104 578</b>	<b>45 878</b>	<b>28 693</b>	<b>155 589</b>	<b>185 905</b>	<b>185 905</b>	<b>–</b>	

### 5.3.2 Aktiekursrisk

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

### 5.3.3 Valutakursrisk

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

## 5.4 Operativ risk

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

### 5.4.1 Riskstrategi

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

### 5.4.2 Riskhantering

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

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

### 5.4.3 Incidentrapportering

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

### 5.4.4 Kontinuitetshantering

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

### 5.4.5 Självutvärdering

Sparbanken utför årligen en bedömning av verksamhetens risknivåer med hjälp av en självutvärderingsprocess. Självutvärderingen utförs av en grupp bestående av VD, övriga medlemmar i bankens ledningsgrupp samt två representanter, varav en är styrelsens ordförande, från styrelsen. Riskansvarig styr och vägleder arbetet och dokumenterar de risker som identifierats. Sammanställningen utgör underlag för det löpande arbetet med att analysera, bedöma, och värdera riskerna samt för kontroll och övervakning av riskhanteringen och beslutade åtgärder. Skulle utvärderingen indikera på att de operativa riskerna kräver ett högre kapitalkrav än vad som är avsatt i Pelare 1, kommer utvärderingen att ligga till grund för ytterligare avsättning av kapital.

### 5.4.6 Godkännandeprocess för nya produkter

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

## 6. Offentliggörande av nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd

### 6.1 Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd

	Bruttovärde/nominellt värde av exponeringar				Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar	
	anståndsåtgärder					
	Presterande anstånd	Nödlidande anstånd		För presterande exponeringar med anstånd	För nödlidande exponeringar med anstånd	
		Varav fallerande	Varav osäkra			
<i>Icke-finansiella företag</i>	4 504	6 301	1 279	5 022	9	831
<i>Hushåll</i>	6 439	6 546	923	5 623	93	3 937
<b>Summa</b>	<b>10 943</b>	<b>12 847</b>	<b>2 202</b>	<b>10 645</b>	<b>102</b>	<b>4 768</b>

### 6.2 Kreditkvalitet på presterande och nödlidande exponeringar efter antal dagar med försenad betalning

	Bruttovärde/nominellt värde											
	Presteraende exponeringar			Nödlidande exponeringar								
	Har inte förfallit eller har förfallit ≤ 30 dagar	Har förfallit > 30 dagar	Förmodas inte bli betalda som inte är förfallna eller förfallna ≤ 90 dagar	Har förfallit > 90 dagar	Har förfallit > 180 dagar	Har förfallit > 1 år	Har förfallit > 2 år	Har förfallit > 3 år	Har förfallit > 4 år	Har förfallit > 5 år	Har förfallit > 6 år	Varav fallerande
<b>Utlåning till allmänheten</b>	<b>2 051 500</b>	<b>2 049 823</b>	<b>1 677</b>	<b>21 671</b>	<b>12 344</b>	<b>1</b>	<b>3 104</b>	<b>4 209</b>	<b>1 479</b>	<b>534</b>	<b>0</b>	<b>21 671</b>
<i>varav icke-finansiella företag</i>	627 044	627 042	2	7 189	6 298			67	383	441		7 189
<i>varav hushåll</i>	1 424 456	1 422 781	1 675	14 482	6 046	1	3 104	4 142	1 096	93		14 482
<b>Exponeringar utanför balansräkningen</b>	<b>24 683</b>	<b>24 611</b>	<b>72</b>									
<i>varav icke-finansiella företag</i>	24 611	24 540	71									
<i>varav hushåll</i>	72	71	1									

### 6.3 Presterande och nödlidande exponeringar och relaterade avsättningar

	Bruttovärde/nominellt värde						Akumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar				
	Presterande exponeringar			Nödlidande exponeringar			Presterande exponeringar - ackumulerade nedskrivningar och avsättningar			Nödlidande exponering - ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar	
	Varav stadie 1	Varav stadie 2		Varav stadie 2	Varav stadie 3		Varav stadie 1	Varav stadie 2		Varav stadie 2	Varav stadie 3
<b>Utlåning till allmänheten</b>	<b>2 051 500</b>	<b>1 871 218</b>	<b>158 611</b>	<b>21 671</b>		<b>21 671</b>	<b>2 927</b>	<b>990</b>	<b>1 937</b>	<b>9 006</b>	<b>9 006</b>
<i>Icke-finansiella företag</i>	627 044	553 609	69 501	7 189		7 189	1858	702	1 156	1684	1 684
<i>Hushåll</i>	1 424 456	1 317 609	89 110	14 482		14 482	1069	288	781	7322	7 322
<b>Exponeringar utanför balansräkningen</b>	<b>24 683</b>	<b>24 611</b>	<b>72</b>				<b>135</b>	<b>63</b>	<b>72</b>		
<i>Icke-finansiella företag</i>	24 611	24 611					132	61	71		
<i>Hushåll</i>	72		72				3	2	1		

Banken har ingen säkerhet som har erhållits genom ianspråktagande och utförandeprocesser.