

A large, mature tree with a dense canopy of green leaves stands in the center of a grassy field. The tree's shadow is cast on the grass to the right. In the background, there are more trees and a fence line. The sky is bright blue with scattered white clouds. The overall scene is a peaceful, natural setting.

# Snapphanebygdens Sparbank

Risk- och kapitalhantering  
Information enligt Pelare 3 - 2019



# Innehållsförteckning

1. Inledning.....	3
2. Snapphanebygdens Sparbank.....	4
2.1 Företagsstyrning.....	4
2.2 Ersättningsystem.....	4
3. Riskhantering.....	5
3.1 Riskstrategi.....	5
3.1.1 Riskkultur.....	5
3.1.2 Riskstrategi och finansiella mål.....	6
3.2 Riskhantering.....	6
3.2.1 Första försvarslinjen.....	6
3.2.2 Andra försvarslinjen.....	6
3.2.3 Tredje försvarslinjen.....	7
3.2.4 Kontroll och rapportering.....	7
4. Kapitalhantering.....	8
4.1 Kapitalkrav.....	9
4.2 Bruttosoliditet.....	11
5. Risker.....	12
5.1 Kreditrisk.....	12
5.1.1 Riskstrategi.....	12
5.1.2 Riskhantering.....	12
5.1.3 Säkerheter.....	12
5.1.4 Kreditriskjustering.....	14
5.1.5 Nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd.....	14
5.2 Likviditetsrisk.....	18
5.2.1 Riskstrategi.....	18
5.2.2 Riskhantering och Finansiering.....	18
5.2.3 Stresstester och beredskapsplan.....	18
5.2.4 Likviditetstäckningsgrad.....	18
5.2.5 Likviditetsexponering.....	19
5.3 Marknadsrisk.....	20
5.3.1 Ränterisk.....	20
5.3.2 Aktiekursrisk.....	22
5.3.3 Valutakursrisk.....	22
5.4 Operativ risk.....	22
5.4.1 Riskstrategi.....	23
5.4.2 Riskhantering.....	23
5.4.3 Incidentrapportering.....	23
5.4.4 Kontinuitetsshantering.....	23
5.4.5 Självutvärdering.....	23
5.4.6 Godkännandeprocess för nya produkter.....	23

## 1. Inledning

Denna rapport innehåller information om Snapphanebygdens Sparbanks, organisationsnummer 537000-9598, kapitaltäckning, riskhantering och likviditet. Informationen lämnas i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen) samt kompletterande förordningar och standarder, såsom Finansinspektionen föreskrift (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Rapporten innehåller även information om nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd i enlighet med EBA/GL/2018/10.

Rapporten lämnas årligen och senast i samband med att årsredovisningen publiceras på Snapphanebygdens sparbanks hemsida, [www.snapphanebygdenssparbank.se](http://www.snapphanebygdenssparbank.se).

Rapporten avser om inget annat nämns förhållandena 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. Snapphanebygdens Sparbank

Snapphanebygdens Sparbank ("Sparbanken") grundades 1868 och har bedrivit bankverksamhet i 152 år. Sparbankens huvudsakliga verksamhetsområde är inom Hässleholm och Osby kommun, Skåne län. Bankens kunder är privatpersoner, lant- och skogsbrukare samt små och medelstora företag. Sparbanken tillhandahåller, förutom traditionella in- och utlåningstjänster, även fonder, försäkringar, värdepapper, servicefack, utlandsbetalningar samt ekonomisk rådgivning. För ytterligare information hänvisas till sparbankens årsredovisning som finns upplagd på sparbankens hemsida, [www.snapphanebygdenssparbank.se](http://www.snapphanebygdenssparbank.se).

Sparbanken har ett omfattande samarbete med Swedbank AB som regleras i ett samarbetsavtal. 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 Försäkringar samt clearingtjänster.

### 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.

Bankens styrelse utses vid sparbanksstämman och har det yttersta ansvaret för sparbankens verksamhet. Styrelsen består efter stämman den 7 maj 2020 av 8 ledamöter. Därutöver ingår VD i styrelsen enligt Sparbankslagen. Vid tillsättning av styrelseledamöter ska främjandet av mångfald beaktas. Ytterligare information om styrelseledamöterna finns upplagd på sparbankens hemsida, [www.snapphanebygdenssparbank.se](http://www.snapphanebygdenssparbank.se).

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

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

### 2.2 Ersättningssystem

Snapphanebygdens Sparbanks 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 av resultatandelar och är samma för samtliga anställda inom sparbanken.

För ytterligare information om sparbankens ersättningssystem se årsredovisningen samt Ersättningspolicyn på vår hemsida, [www.snapphanebygdenssparbank.se](http://www.snapphanebygdenssparbank.se).

## 3. Riskhantering

I sparbankens verksamhet uppstår olika typer av risker såsom kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har sparbankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i sparbanken, fastställt policies och instruktioner för kreditgivning 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 i 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 ekonomiskt 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.

Sparbanken affärsverksamhet är baserad på affärsmässiga och långsiktiga relationer med kunderna. Affärsmässighet innebär att på ett övervägt sätt ta risker och är 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 det innebär. Att tillsammans med kunden identifiera och förstå risken i varje affär gör det möjligt att fatta rätt beslut, både för kunden och sparbanken.

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

Inom sparbanken ska en integrerad och sund riskkultur råda. Denna riskkultur ska baseras på förståelse för vilka risker som sparbanken exponeras för och hur dessa hanteras. Riskkulturen ska ta hänsyn till av styrelsen beslutade riskstrategier 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 och finansiella mål

Sparbankens övergripande riskstrategi är att årligen öka kapitalbasen genom att generera vinster till primärkapitalet med utgångspunkt i styrelsens strategiska finansiella mål. Styrelsen har fastställt finansiella mål på kort och lång sikt.

#### Kortsiktiga mål för 2020

- K/I tal före kreditförluster ska ej överstiga 0,60
- Soliditeten ska ej understiga 13 %
- Sparbankens affärsvolym ska öka med ca 5 % årligen

#### Långsiktiga mål, 3-5 år framåt

- K/I tal före kreditförluster ska ej överstiga 0,58
- Soliditet ska ej understiga 14 %
- Sparbankens affärsvolym ska öka med ca 5 % årligen

## 3.2 Riskhantering

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



### 3.2.1 Första försvarslinjen

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

Första försvarslinjen har fullt ägarskap och ansvar över styrning, risktagande, kontroll och uppföljning. Det åligger också på första försvarslinjen 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 kontrollfunktion 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 granskande enheten samt till styrelse och VD.

### 3.2.4 Kontroll och rapportering

Rapportering ska ske i enlighet med styrelsen 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 skriftlig som muntligt.

## 4. Kapitalhantering

Reglerna om kapitaltäckning bidrar till att stärka sparbankens motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda våra kunder. Kapitalbasen ska fungera som en buffert mot förluster som kan uppkomma till följd av de risker sparbanken kan bli utsatt för samt täcka behoven för att bedriva och utveckla verksamheten.

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 %
- Total kapitalrelation 8 %

Sparbankens kapitalbas uppgick vid årsskiftet 2019 till 184 742 tkr (167 220 tkr) och består av kärnprimärkapital. Underlaget för sparbankens kapitalbas för 2019 och 2018 framgår av tabellen nedan.

Kapitalbas	2019	2018
<i>tkr</i>		
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>		
Reservfond	188 079	180 288
Fond för verkligt värde	9 139	29 611
Årets resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition	16 896	8 746
<b>Kärnprimärkapitalrelation före lagjusteringar</b>	<b>214 114</b>	<b>218 645</b>
<i>Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar</i>		
Värdejustering pga. försiktig värdering	-197	-632
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-	-2 190
Avräkning aktier	-29 175	-48 603
<b>Sammanlagda justeringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-29 372</b>	<b>-51 425</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>184 742</b>	<b>167 220</b>
<b>Kapitalbas</b>	<b>184 742</b>	<b>167 220</b>

Nedan återfinns kapitalrelationer för sparbanken för 2019 och 2018.

Kapitalrelationer m.m.	2019	2018
Summa riskvägt exponeringsbelopp	997 847	903 759
Kärnprimärkapitalrelation	18,51 %	18,50 %
Total kapitalrelation	18,51 %	18,50 %
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	10,51 %	10,50 %
Innehav i kärnprimärkapitalsinstrument i vilka sparbanken har en väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %)	19 702	20 708



## 4.1 Kapitalkrav

Beräkning av kapitalkrav är utförd i enlighet med CRR, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, lagen (2014:967) om införande av buffertlagen och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Det totala kapitalkravet kan delas in i 3 delar; Pelare 1, Buffertkrav och Pelare 2.

### *Pelare 1 – grundläggande kapitalbaskrav*

De grundläggande kapitalbaskraven enligt Pelare 1, även kallat minimikravet, regleras i tillsynsförordningen (575/2013/EU) och uttrycker lagstiftarnas uppfattning om hur stor kapitalbas en bank måste ha i förhållande till vilka risker de tar. Kreditinstitut ska vid varje tidpunkt ha en kapitalbas som minst motsvarar summan av kapitalkraven för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk.

Sparbanken använder schablonmetoden för beräkning av kreditrisk och basmetoden för beräkning av operativa risker. Då sparbanken inte innehar något handelslager sker inte någon beräkning av marknadsrisk enligt Pelare 1. Sparbankens kapitalkrav enligt Pelare 1 per 2019-12-31 framgår av nedanstående tabell.

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp <i>tkr</i>	2019-12-31		2018-12-31	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>				
Exponeringar mot stater och centralbanker	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	2 177	27 209	1 536	19 199
Exponeringar mot företag	24 613	307 660	19 637	245 466
Exponeringar mot hushåll	29 327	366 585	27 512	343 905
Säkrade genom panträtt i fast egendom	13 848	173 098	12 090	151 128
Fallerade exponeringar	1 092	13 666	1 882	23 519
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	526	6 572	448	5 594
Aktieexponeringar	1 576	19 702	1 663	20 792
Övriga poster	955	11 935	913	11 418
<b>Summa</b>	<b>74 114</b>	<b>926 427</b>	<b>65 681</b>	<b>821 021</b>
<i>Operativ risk enligt basmetoden</i>				
Operativ risk	5 713	71 407	6 619	82 738
<b>Summa</b>	<b>5 713</b>	<b>71 407</b>	<b>6 619</b>	<b>82 738</b>
<b>Summa kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden</b>	<b>1</b>	<b>13</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Summa kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>79 828</b>	<b>997 847</b>	<b>72 300</b>	<b>903 759</b>

### *Buffertkrav*

Under 2014 implementerades lag (2014:966) om kapitalbuffertar vilket medförde ett krav på upprätthållande av olika slag av kapitalbuffertar. Syftet med buffertarna är att göra kreditinstituten mer motståndskraftiga mot förluster för att minska risken för att problemen sprids till andra delar av det finansiella systemet. Sparbanken omfattas av kraven som avser kapitalkonserveringsbuffert samt kontracykliskbuffert.

Kapitalkonserveringsbufferten är en extra buffert som ska uppgå till 2,5 % av det riskvägda exponeringsbeloppet och utgör en extra marginal innan banken når ner till minimikapitalkravet enligt Pelare 1.

Det kontracykliska buffertvärdet fastställs kvartalsvis av Finansinspektionen och uppgår per 2019-12-31 till 2,5 % av det riskvägda exponeringsbeloppet.

### *Pelare 2 – Riskbedömning och tillsyn*

Enligt 10 kap i Finansinspektionens föreskrifter (2014:12) om tillsynskrav och buffertar ska kreditinstitut årligen upprätta ett särskilt dokument för Intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). IKLU är ett verktyg som säkerställer att kreditinstitut identifierar, analyserar och hanterar alla de risker de är exponerad för samt gör en bedömning av dess interna kapital- och likviditetsbehov i relation till dessa. Syftet med Pelare 2-kravet är att det ska täcka de risker som inte fullt ut fångas av regelverkets minimi- och kombinerade buffertkrav. Detta innebär att instituten förväntas hålla en större kapitalbas än den miniminivå som Pelare 1 specificerar.

Sparbankens IKLU 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.

Totalt kapitalkrav för Snapphanebygdens Sparbank enligt Pelare 1, Buffertkrav samt Pelare 2 visas i nedanstående tabell.

Totalt kapitalkrav	2019
<i>tkr</i>	
<i>Kapitalbaskrav i Pelare 1</i>	
Kreditrisk	74 114
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	1
Operativ risk	5 713
<b>Totalt kapitalkrav i Pelare 1</b>	<b>79 828</b>
<i>Internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2</i>	
Koncentrationsrisk	13 341
Ränterisk	7 927
Risk vid avyttring av värdepapper	1 024
<b>Totalt internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2</b>	<b>22 292</b>
<i>Buffertkrav</i>	
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5 %)	24 946
Kontracyklisk buffert (2,5 %)	24 946
<b>Totalt buffertkrav</b>	<b>49 892</b>
<b>Summa</b>	<b>152 012</b>

## 4.2 Bruttosoliditet

Bruttosoliditeten beräknas som kvoten av primärkapital och ett totalt exponeringsmått. Sparbankens bruttosoliditet uppgick till 11,08 % (10,51 %) per 2019-12-31.

Bruttosoliditet	2019	2018
<i>tkr</i>		
<i>Exponeringar i balansräkningen</i>		
Poster i balansräkningen	1 649 187	1 595 417
Belopp som dragits av vid beräkning av kapitalbas	- 29 372	- 51 425
<b>Summa exponeringar i balansräkningen</b>	<b>1 619 815</b>	<b>1 543 992</b>
<i>Poster utanför balansräkningen</i>		
Andra poster till teoretiska bruttobelopp	47 123	47 689
<b>Summa poster utanför balansräkningen</b>	<b>47 123</b>	<b>47 689</b>
<i>Kapital och sammanlagda exponeringar</i>		
Primärkapital	184 742	167 220
Sammanlagda exponeringar	1 666 938	1 591 681
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>	<b>11,08 %</b>	<b>10,51 %</b>

## 5. Risker

### 5.1 Kreditrisk

Kreditrisk definieras som risken för att en motpart inte uppfyller sina finansiella skyldigheter samt risken för att ställda säkerheter inte täcker ens fordran. Kreditrisk inkluderar även koncentrationsrisk, vilket innebär risken i att ha stora enskilda exponeringar men även betydande exponeringar mot grupper av motparter där sannolikheten för att dessa inte ska kunna fullgöra sina finansiella åtaganden styrs av en gemensam underliggande faktor exempelvis ekonomiska faktorer, geografisk plats, eller sektor.

#### 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 försäkra 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 finansiell kvalitet och god återbetalningsförmåga är grundläggande för bedömning av kunden vid kreditbeviljning. Sparbanken eftersträvar alltid fullgoda säkerheter samt intjäning i förhållande till sparbankens risk.

#### 5.1.2 Riskhantering

Sparbanken ska ha en väl diversifierad kreditportfölj med låg riskprofil. Risktagandet ska begränsas inom ramen för vad som är ekonomiskt 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 ska 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 tabellerna på nästa sida redovisas exponering i förhållande till de säkerheter som ställts för krediten för åren 2019 och 2018.

## Kreditriskexponering, brutto och netto

2019-12-31	Kreditrisk- exponering (före nedskrivning)	Förlust- reserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering m hänsyn till säkerheter
<i>tkr</i>					
Krediter <sup>1</sup> mot säkerhet av:					
Statlig och kommunal borgen <sup>2</sup>	-	-	-	-	-
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter <sup>3</sup>	595 919	-1 418	594 501	591 333	3 168
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter <sup>4</sup>	87 836	-59	87 777	87 777	0
Pantbrev i jordbruksfastigheter	277 777	-963	276 814	276 814	0
Pantbrev i andra näringsfastigheter	209 832	-1 486	208 346	208 346	0
Företagsinteckning	116 735	-4 802	111 933	111 933	0
Övriga <sup>5</sup>	91 142	-3 899	87 243	12 478	74 765
<b>Summa</b>	<b>1 379 241</b>	<b>-12 627</b>	<b>1 366 614</b>	<b>1 288 681</b>	<b>77 933</b>

2018-12-31	Kreditrisk- exponering (före nedskrivning)	Förlust- reserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering m hänsyn till säkerheter
<i>tkr</i>					
Krediter <sup>1</sup> mot säkerhet av:					
Statlig och kommunal borgen <sup>2</sup>	-	-	-	-	-
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter <sup>3</sup>	508 224	-1 421	506 803	503 152	3 651
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter <sup>4</sup>	85 325	-47	85 278	85 278	0
Pantbrev i jordbruksfastigheter	280 829	-480	280 349	280 349	0
Pantbrev i andra näringsfastigheter	185 960	-2 192	183 768	182 957	811
Företagsinteckning	95 206	-6 475	88 731	88 731	0
Övriga <sup>5</sup>	96 082	-5 661	90 421	16 276	74 145
<b>Summa</b>	<b>1 251 626</b>	<b>-16 276</b>	<b>1 235 350</b>	<b>1 156 743</b>	<b>78 607</b>

<sup>1</sup> Med kredit avses fodringar och andra placeringar i värdepapper dock ej aktier, i balansräkningen samt kreditåtaganden utanför balansräkningen, exempelvis garantier och borgensåtaganden. Säkerheterna är upptagna till bedömda marknadsvärden vid utlåningstillfället eller senare uppdatering

<sup>2</sup> inklusive krediter till stat och kommun

<sup>3</sup> inklusive bostadsrätter

<sup>4</sup> inklusive bostadsrättsföreningar

<sup>5</sup> inklusive krediter utan säkerhet samt ej utnyttjade krediter i räkning



### 5.1.4 Kreditriskjustering

Från och med 1 januari 2018 ersattes den befintliga standarden IAS 39 med IFRS 9. IFRS 9 består i huvudsak av tre delar; klassificering och värdering, nedskrivningar och säkringsredovisningar. I och med den nya lagstiftningen är banken skyldig att genomföra vissa nedskrivningar för samtliga exponeringar och vid varje redovisningstillfälle uppdatera nedskrivningarnas storlek för att återspegla nuvarande och framtida risker hos exponeringar. För att göra detta delas samtliga exponeringar in i tre steg:

Steg 1- Exponeringar där ingen betydande ökning av kreditrisken skett sedan det första redovisningstillfället.

Steg 2 – Exponeringar där en betydande ökning av kreditrisken skett sedan det första redovisningstillfället.

Steg 3 – Exponeringar i fallissemang samt osäkra fordringar.

Förväntade kreditförluster beräknas individuellt för varje enskild exponering. För exponeringar i steg 1 reserveras förväntade kreditförluster för de kommande 12 månaderna medan förväntade kreditförluster för exponeringar i steg 2 och 3 beräknas utifrån exponeringens hela förväntade löptid.

Reserveringar görs även på de så kallade off-balance exponeringar (t ex. utnyttjad kontokredit) och utställda finansiella garantier. Utöver de modellbaserade nedskrivningarna gör sparbanken löpande analys om det föreligger ytterligare nedskrivningsbehov och om det finns det kan banken frångå den modellbaserade nedskrivningen och göra en individuell bedömning av reserveringsbehovet.

Från och med 1 januari 2019 redovisar banken även kreditförluster för förmedlade krediter. Som en rättelse har därför banken som ingående balans per 1 januari 2019 tagit upp ett belopp om 1 216 tkr som reservering för bankens förmedlade krediter. Effekt efter skatt uppgår till 956 tkr, vilket framgår i av rapport över förändring i eget kapital i bankens årsredovisning. Reserveringsbelopp för de förmedlade krediterna uppgår till 470 tkr per 31 december 2019.

### 5.1.5 Nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd

I följande delavsnitt redovisas information om nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd i enlighet med EBA/GL/2018/10.

I nedanstående tabell visas en översikt över kvaliteten på exponeringar som beviljats anstånd per 2019-12-31.

### Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd

2019-12-31	Bruttovärde av exponeringar med anståndsåtgärder				Ackumulerade nedskrivningar och avsättningar		Säkerheter och mottagna finansiella garantier för exponeringar med anstånd	
	Presterande anstånd	Nödlidande anstånd		För presterande exponeringar med anstånd	För nödlidande exponeringar med anstånd		Varav säkerheter och mottagna finansiella garantier för nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder	
		Vara fallerade	Varav osäkra					
Lån och förskott								
<i>Icke finansiella företag</i>	<i>14 731</i>	<i>3 802</i>	<i>3 409</i>	<i>393</i>	<i>117</i>	<i>1 031</i>	<i>18 481</i>	<i>3 802</i>
<i>Hushåll</i>	<i>2 720</i>	-	-	-	<i>9</i>	-	<i>1 695</i>	-
<b>Summa</b>	<b>17 451</b>	<b>3 802</b>	<b>3 409</b>	<b>393</b>	<b>126</b>	<b>1 031</b>	<b>20 176</b>	<b>3 802</b>

I nedanstående tabell redovisas presterande och nödlidande exponeringar efter antalet kreditdagar.

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

2019-12-31	Bruttovärde											
	Presteraende exponeringar			Nödlidande exponeringar								
	Har inte förfallit eller har förfallit ≤ 30 dagar	Har förfallit > 30 dagar ≤ 90 dagar		Förmodas inte bli betalda som inte är förfallna eller förfallna ≤ 90 dagar	Har förfallit > 90 dagar ≤ 180 dagar	Har förfallit > 180 dagar ≤ 1 år	Har förfallit > 1 år ≤ 2 år	Har förfallit > 2 år ≤ 5 år	Har förfallit > 5 år ≤ 7 år	Har förfallit > 7 år	Varav fallerade	
Lån och förskott												
<i>Icke finansiella företag</i>	854 105	854 105	-	15 949	9 709	-	1 689	3 830	567	154	-	7 126
<i>Hushåll</i>	504 670	504 547	123	4 517	3 244	149	11	-	1 113	-	-	1 780
Exponeringar utanför balansräkningen												
<i>Icke finansiella företag</i>	72 109	72 109	-	9	9	-	-	-	-	-	-	-
<i>Hushåll</i>	5 870	5 870	-	20	-	-	20	-	-	-	-	-
<b>Summa</b>	<b>1 436 754</b>	<b>1 436 631</b>	<b>123</b>	<b>20 495</b>	<b>12 962</b>	<b>149</b>	<b>1 720</b>	<b>3 830</b>	<b>1 680</b>	<b>154</b>	<b>0</b>	<b>8 906</b>

I nedanstående tabell redovisas presterande och nödlidande exponeringar och relaterade avsättningar efter vilket steg exponeringen befinner sig i.

### Presterande och nödlidande exponeringar och relaterande avsättningar

2019-12-31	Bruttovärde							Ackumulerade nedskrivningar och avsättningar						
	Presteraende exponeringar			Nödlidande exponeringar				Presteraende 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 1	Varav stadie 2	Varav stadie 3		Varav stadie 1	Varav stadie 2		Varav stadie 1	Varav stadie 2	Varav stadie 3
Lån och förskott														
<i>Icke finansiella företag</i>	854 105	787 374	66 731	15 949	687	199	15 063	2 550	1 184	1 366	7 735	499	102	7 134
<i>Hushåll</i>	504 670	483 486	21 184	4 517	113	394	4 010	595	133	462	2 751	115	288	2 348
Exponeringar utanför balansräkningen														
<i>Icke finansiella företag</i>	72 109	67 850	4 259	9	0	0	9	251	179	72	9	-	-	9
<i>Hushåll</i>	5 870	5 855	15	20	0	0	20	0	0	0	5	-	-	5
<b>Summa</b>	<b>1 436 754</b>	<b>1 344 565</b>	<b>92 189</b>	<b>20 495</b>	<b>0</b>	<b>593</b>	<b>19 102</b>	<b>3 396</b>	<b>1 496</b>	<b>1 900</b>	<b>10 500</b>	<b>0</b>	<b>390</b>	<b>9 496</b>

Snapphanebygdens Sparbank har inga tillgångar som tagits i anspråk för nödlidande exponeringar.

## 5.2 Likviditetsrisk

Med likviditetsrisk avses risken att banken inte kan infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkter utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Likviditetsrisken innefattar även att finansiella instrument/värdepapper inte omedelbart kan omsättas i likvida medel utan att förlusten i värde eller avyttringskostnader blir för stora och risken för att sparbankens finansiering via inlåning, upplåning inklusive erforderliga lånelimiten inte kan lösas. Sparbanken redovisar kvartalsvis aktuell likviditetsinformation på hemsidan, [www.snapphanebygdenssparbank.se](http://www.snapphanebygdenssparbank.se).

### 5.2.1 Riskstrategi

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

### 5.2.2 Riskhantering och Finansiering

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

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

Snapphanebygdens Sparbank finansierar utlåningen främst via eget kapital och inlåning från allmänheten.

### 5.2.3 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 minskar. 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 riskapitet och används för att anpassa sparbankens likviditetshantering.

### 5.2.4 Likviditetstäckningsgrad

Likviditet	2019	2018
<i>tkr</i>		
<i>Likviditetsreserv</i>		
Kassa och tillgodohavande i bank	95 175	57 109
Fordran på svenska staten	63 926	178 569
Statliga och kommunala värdepapper	28 392	25 075
Belåningsbara och säkerställda värdepapper	65 726	55 901
Belåningsbara värdepapper	51 189	50 680
<b>Summa</b>	<b>304 408</b>	<b>367 334</b>
<i>Andra likviditetsskapande åtgärder</i>		
Omsättningsbara värdepapper	0	0
<b>Summa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



*Likviditetsfaktorer*

Kvot utlåning/inlåning %	90,66 %	84,16 %
Kvot likviditetsreserv/inlåning %	20,19 %	25,02 %
Likviditetstäckningskvot (LCR) %	247,37 %	130,31 %
Stabil finansiering (NSFR) %	151,72 %	161,30 %

**5.2.5 Likviditetsexponering**

Nedan redovisas sparbankens likviditetssituation med kontraktuellt återstående löptid.

**Likviditetsexponering 2019**

Kontraktuellt återstående löptid (redovisat värde), tkr	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
<i>Tillgångar</i>							
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	2 684						2 684
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m			10 033	18 359			28 392
Utlåning till kreditinstitut	92 490						92 490
Utlåning till allmänheten	66 447	24 709	54 992	230 750	989 716		1 366 614
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		5 001	40 115	71 799			116 915
Övriga tillgångar						127 378	127 378
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter						4 514	4 514
<i>Summa tillgångar</i>	<i>161 621</i>	<i>29 710</i>	<i>105 140</i>	<i>320 908</i>	<i>989 716</i>	<i>131 892</i>	<i>1 738 987</i>
<i>Skulder</i>							
Skulder till kreditinstitut	10 000						10 000
Inlåning från allmänheten	1 454 417	33 839	17 714	1 477			1 507 447
Övriga skulder						888	888
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter						3 376	3 376
Avsättningar						3 162	3 162
Eget kapital						214 114	214 114
<i>Summa skulder och eget kapital</i>	<i>1 464 417</i>	<i>33 839</i>	<i>17 714</i>	<i>1 477</i>	<i>-</i>	<i>221 540</i>	<i>1 738 987</i>
<b>Total skillnad</b>	<b>-1 302 796</b>	<b>-4 129</b>	<b>87 426</b>	<b>320 908</b>	<b>989 716</b>	<b>-89 648</b>	<b>0</b>

## Likviditetsexponering 2018

Kontraktuellt återstående löptid (redovisat värde) tkr	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
<i>Tillgångar</i>							
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	2 545						2 545
Belåningsbara statskuldförbindelser m m		5 002		10 078			15 080
Utlåning till kreditinstitut	54 564						54 564
Utlåning till allmänheten	69 314	26 328	51 427	197 998	890 283		1 235 350
Obligationer och andra räntebärande värdepapper			9 995	106 581			116 576
Övriga tillgångar				2 189		262 847	265 036
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter						4 310	4 310
<i>Summa tillgångar</i>	<i>126 423</i>	<i>31 330</i>	<i>61 422</i>	<i>316 846</i>	<i>890 283</i>	<i>267 157</i>	<i>1 693 461</i>
<i>Skulder</i>							
Skulder till kreditinstitut							-
Inlåning från allmänheten	1 406 935	32 072	27 037	1 835			1 467 879
Övriga skulder						1 110	1 110
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter						3 120	3 120
Avsättningar						2 707	2 707
Eget kapital						218 645	218 645
<i>Summa skulder och eget kapital</i>	<i>1 406 935</i>	<i>32 072</i>	<i>27 037</i>	<i>1 835</i>	<i>-</i>	<i>225 582</i>	<i>1 693 461</i>
<b>Total skillnad</b>	<b>-1 280 512</b>	<b>-742</b>	<b>34 385</b>	<b>315 011</b>	<b>890 283</b>	<b>41 575</b>	<b>0</b>

### 5.3 Marknadsrisk

Marknadsrisk är att risken för förlust eller lägre framtida intjäning till följd av förändringar i marknadspriser. Det finns tre typer av marknadsrisk; valutarisk, ränterisk och andra prisrisker. I finansiell verksamhet utgör de viktigaste marknadsriskerna ränterisk, valutarisk och aktiekursrisk (prisrisk). I sparbankens fall utgör ränterisken den övervägande marknadsrisken.

#### 5.3.1 Ränterisk

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

### 5.3.1.1 Riskstrategi

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

### 5.3.1.2 Riskhantering

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

För detaljerad information om skillnader i räntebindningstider per balansdagen, se tabellerna nedan.

2019

Räntebindningstider för tillgångar och skulder - Ränteexponering	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
<i>Tillgångar</i>									
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker								2 684	2 684
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	18 359	10 033							28 392
Utlåning till kreditinstitut	92 490								92 490
Utlåning till allmänheten	652 215	611 449	20 690	4 106	45 998	32 156			1 366 614
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	5 001	106 938		4 976					116 915
Övriga tillgångar								131 892	131 892
<i>Summa tillgångar</i>	<i>768 065</i>	<i>728 420</i>	<i>20 690</i>	<i>9 082</i>	<i>45 998</i>	<i>32 156</i>	<i>-</i>	<i>134 576</i>	<i>1 738 987</i>
<i>Skulder</i>									
Skulder till kreditinstitut								10 000	10 000
Inlåning från allmänheten	1 460 486	23 413	14 512	6 159	1 275	803		799	1 507 447
Övriga skulder								7 426	7 426
Eget kapital								214 114	214 114
<i>Summa skulder och eget kapital</i>	<i>1 460 486</i>	<i>23 413</i>	<i>14 512</i>	<i>6 159</i>	<i>1 275</i>	<i>803</i>	<i>-</i>	<i>232 339</i>	<i>1 738 987</i>
<b>Differens tillgångar och skulder</b>	<b>-692 421</b>	<b>705 007</b>	<b>6 178</b>	<b>2 923</b>	<b>44 723</b>	<b>31 353</b>	<b>-</b>	<b>-97 763</b>	
<b>Kumulativ exponering</b>	<b>-692 421</b>	<b>12 586</b>	<b>18 764</b>	<b>21 687</b>	<b>66 410</b>	<b>97 763</b>	<b>97 763</b>	<b>0</b>	

## 2018

Räntebindningstider 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
<i>Tillgångar</i>									
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker								2 545	2 545
Belåningsbara statskuldförbindelser m m	5 002	10 078							15 080
Utlåning till kreditinstitut	54 564								54 564
Utlåning till allmänheten	631 330	514 197	20 392	8 113	40 527	20 791			1 235 350
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	5 023	106 651			4 902				116 576
Övriga tillgångar								269 346	269 346
<i>Summa tillgångar</i>	<i>695 919</i>	<i>630 926</i>	<i>20 392</i>	<i>8 113</i>	<i>45 429</i>	<i>20 791</i>	<i>-</i>	<i>271 891</i>	<i>1 693 461</i>
<i>Skulder</i>									
Skulder till kreditinstitut									-
Inlåning från allmänheten	1 411 253	24 995	20 633	7 731	1 835			1 432	1 467 879
Övriga skulder								6 937	6 937
Eget kapital								218 645	218 645
<i>Summa skulder och eget kapital</i>	<i>1 411 253</i>	<i>24 995</i>	<i>20 633</i>	<i>7 731</i>	<i>1 835</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>227 014</i>	<i>1 693 461</i>
<b>Differens tillgångar och skulder</b>	<b>-715 334</b>	<b>605 931</b>	<b>-241</b>	<b>382</b>	<b>43 594</b>	<b>20 791</b>	<b>-</b>	<b>44 877</b>	
<b>Kumulativ exponering</b>	<b>-715 334</b>	<b>-109 403</b>	<b>-109 644</b>	<b>-109 262</b>	<b>-65 668</b>	<b>-44 877</b>	<b>-44 877</b>	<b>0</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 i innehavet 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 utlåningsposter 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. Legal risk avser 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 kunder 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 kontinuitetshantering bidra till att begränsa krisens omfattning och skadeverkningar.

### 5.4.5 Självutvärdering

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

### 5.4.6 Godkännandeprocess för nya produkter

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