

Högsby Sparbank



# Högsby Sparbank

## **Risk- och kapitalhantering Information enligt Pelare III - 2021**

## Innehåll

1 Inledning.....	4
2 Högsby Sparbank.....	4
2.1 Företagsstyrning.....	5
2.2 Ersättningar.....	5
3 Riskhantering.....	5
3.1 Riskstrategi.....	5
3.1.1 Riskstrategi & riskkategorier.....	6
3.2 Riskhantering.....	7
3.2.1 Första försvarslinjen.....	7
3.2.2 Andra försvarslinjen.....	7
3.2.3 Tredje försvarslinjen.....	7
3.2.4 Kontroll och rapportering.....	8
4 Kapitalrisk.....	8
4.1 Riskkapit.....	8
4.2 Kapitalbas.....	8
4.3 Kapitalkrav.....	9
4.3.1 Minimikapitalkrav, pelare 1.....	9
4.3.2 Buffertkrav.....	10
4.3.3 Kapitalkrav, pelare 2.....	10
4.3.4 Totalt kapitalkrav.....	11
4.4 Bruttosoliditet.....	12
4.5 Regelverksförändringar.....	12
4.5.1 Basel 4.....	12
4.5.2 Kontracyklisk kapitalbuffert.....	12
4.5.3 Pelare 2 vägledning.....	12
5 Kreditrisk.....	13
5.1 Riskstrategi.....	13
5.2 Riskkapit.....	13
5.3 Riskhantering.....	13
5.4 Säkerheter.....	13
5.5 Kreditriskjustering.....	14
5.5.4 Nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd.....	14
6 Strategisk risk.....	16

6.1 Riskaptit.....	16
7 Marknadsrisk .....	16
7.1 Riskstrategi .....	17
7.2 Riskaptit.....	17
7.2 Riskhantering.....	17
8 Hållbarhetsrisk.....	17
8.1 Riskaptit.....	17
9 Compliancerisk .....	17
9.1 Riskaptit.....	17
10 AML-risk.....	18
10.1 Riskaptit.....	18
11 Likviditetsrisk.....	18
11.1 Riskaptit.....	18
11.2 Riskstrategi .....	19
11.3 Riskhantering.....	19
11.4 Finansiering .....	19
11.5 Stresstester och beredskapsplan .....	19
11.6 Likviditetstäckningsgrad .....	19
12 Operativ risk .....	19
12.1 Riskaptit.....	19
12.2 Riskstrategi .....	20
12.3 Riskhantering.....	20
12.4 Kontinuitetshantering .....	20
12.5 Incidentrapportering .....	21
12.6 Självutvärdering.....	21
12.7 Godkännandeprocess för nya produkter och tjänster .....	21
13 IKLU processen .....	21

## 1 Inledning

Denna pelare 3-rapport innehåller information om Högsby Sparbanks (532800-6217) kapitaltäckning, riskhantering och likviditet.

Informationen lämnas årligen i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013, artikel 433 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen) samt kompletterande förordningar och standarder, såsom Finansinspektionens föreskrift (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

Denna rapport lämnas årligen efter det att årsredovisningen offentliggjorts och publicerats på Högsby Sparbanks hemsida, [www.hogsbysparbank.se](http://www.hogsbysparbank.se).

Rapporten avser om inget annat nämns förhållanden per 2021-12-31

Rapporten är ett komplement till årsredovisningens grundläggande information avseende riskhantering. Syftet med rapporten är att ge en transparent, tillförlitlig och jämförbar redogörelse av bankens verksamhet, förutsättningar, riskhantering och ekonomiska ställning.

Rapporten är en del av kapitaltäckningsregelverket som bygger på tre pelare:

**Pelare 1** omfattar regler för att beräkna minimikapitalkrav, det vill säga den lägsta nivå av kapital som Banken måste ha för att täcka kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker, och därmed efterleva de regulatoriska kapitalkraven. Utöver minimikapitalkrav behöver Banken uppfylla det kombinerade buffertkravet.

**Pelare 2** omfattar regler för Bankens interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). I IKLU'n ska Banken ta hänsyn till samtliga risker som Banken exponeras för och göra en bedömning av Bankens totala kapital- och likviditetsbehov. Detta ligger till grund för det eventuella extra kapital som banken behöver hålla utöver det som täcks inom ramen för Pelare 1. Därtill kan Finansinspektionen i samband med sin översyn- och utvärderingsprocess (ÖUP) ålägga Banken ytterligare kapitalkrav inom ramen för Pelare 2 vägledning.

**Pelare 3** omfattar krav på offentliggörande av information avseende kapitaltäckning, riskhantering och likviditet. Denna rapport innehåller information som Banken ska offentliggöra enligt Pelare 3

## 2 Högsby Sparbank

Högsby Sparbank grundades 1895 och har alltid varit, en fristående bank. Det innebär att banken inte har några enskilda ägare. Ägare är alla som har konton i banken. Bankens kunder är privatpersoner, lant- och skogsbruk samt små och medelstora företag inom bankens verksamhetsområde. Bankens verksamhetsområden är Högsby kommun och dess arbetsmarknadsområde. Banken har ett kontor i Högsby tätort.

Banken tillhandahåller, förutom traditionella in- och utlåningstjänster, även fonder, försäkringar, värdepapper, bankfack, utländska betalningar samt ekonomisk rådgivning. Banken har ett omfattande samarbete med Swedbank och dess dotterbolag vilket regleras i samarbetsavtal. Samarbetsavtalen omfattar bl.a. IT-tjänster, förmedling av hypotekslån, fond- och försäkringssparande samt clearing tjänster.

## 2.1 Företagsstyrning

Högsby Sparbank drivs i associationsformen sparbank vilket innebär att verksamheten bedrivs inom ett avgränsat geografiskt område och utan ägare eller enskilt vinstintresse. Den vinst som uppkommer används på två sätt. Dels till att göra nytta på orten där kunderna lever och verkar. Dels till att stärka det egna kapitalet för att skapa trygghet och garanti för bankens kunder.

Som representanter för insättarna har banken 36 huvudmän. Huvudmännen utövar sitt inflytande på sparbanksstämman, som är bankens högsta beslutande organ. Det är även på sparbanksstämman huvudmännen utser styrelsen. Styrelsen består av 7 ledamöter. Därutöver ingår VD i styrelsen enligt Sparbankslagen. Av styrelsens ledamöter är 2 kvinnor. Ytterligare information om bankens styrelseledamöter går att finna på [www.hogsbysparbank.se](http://www.hogsbysparbank.se)

Styrelsens främsta uppgifter, förutom att utse styrelseordförande och VD, är att fastställa bankens strategi, verksamhetsplan och prognos inklusive kapitalbehov, följa den ekonomiska utvecklingen, fastställa års-/delårsbokslut, fastställa/ompröva policys/instruktioner för verksamheten, behandla kreditengagemang, samt som ett led i styrelsens ansvar för den interna kontrollen och riskhanteringen behandla rapporter härom. För ytterligare information om bankens företagsstyrning hänvisas till bankens årsredovisning som finns publicerad på bankens hemsida, [www.hogsbysparbank.se](http://www.hogsbysparbank.se).

## 2.2 Ersättningar

Bankens styrelse har fastställt en ersättningspolicy. Ersättningspolicyn, som omfattar samtliga anställda, anger grunderna och principerna för hur ersättningar inom banken ska fastställas, hur policyn ska tillämpas och följas upp samt hur banken identifierar vilka de anställda är som har en väsentlig inverkan på bankens riskprofil. Ersättningspolicyn omfattar även bankens regelverk rörande fast och rörlig ersättning. Den rörliga ersättningen består av resultatandelar och är beloppsmässigt samma för samtliga anställda inom banken, exklusive VD och vVD som ej erhåller någon rörlig ersättning. För ytterligare information om bankens ersättningssystem hänvisas till bankens årsredovisning samt Ersättningspolicyn som finns publicerad på bankens hemsida [www.hogsbysparbank.se](http://www.hogsbysparbank.se).

## 3 Riskhantering

I bankens verksamhet uppstår olika typer av risker såsom kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har bankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i banken, fastställt policys och instruktioner för kreditgivningen och den övriga verksamheten. Bankens riskhantering syftar till att identifiera, mäta, övervaka och hantera de risker som banken har i sin verksamhet. Banken 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 riskaptiter och limiter inte överskrids.

### 3.1 Riskstrategi

Bankens riskprofil ska kännetecknas av att risktagandet ska vara lågt och begränsas inom ramen för vad som är ekonomisk försvarbart. Bankens 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. Kapital nivån ska alltid vara tillräcklig hög för att uppfylla de lagstadgade kapitaltäckningskraven, även under ogynnsamma förhållanden i ett stressat scenario.

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

### **3.1.1 Riskstrategi & riskkategorier**

#### **Riskstrategi**

Högsby Sparbanks risktagande ska vara begränsat och kontrollerat. Riskerna ska inte kunna hota betydande värden i sparbanken annat än vid ytterst sällsynta och extrema händelser.

En hög riskmedvetenhet och en sund riskkultur avseende risker ska eftersträvas inom hela banken där varje medarbetare ska ha en god förståelse för den egna verksamheten och de risker som är förknippade med denna.

Bankens riskexponeringar ska utvecklas så att de ryms inom de av styrelsen beslutade riskkaptiterna. Bankens olika fastställda aptiter/limiter/KRIer ska löpande övervakas för att säkerställa en god riskhantering och en utveckling som ryms inom bankens fastställda aptit nivåer för bankens olika risktyper.

Bankens vision, affärsidé och värderingar ska vara utgångspunkter i riskhanterings inriktning och prioritering och sparbankens riskhantering ska karaktäriseras av förebyggande åtgärder som syftar till att förhindra eller begränsa risker. Banken ska inte ta risker som är av spekulativ natur eller andra typer av transaktioner som inte utgör en naturlig del av bankens verksamhet. Banken ska undvika exponering mot risker som kan skada bankens anseende och varumärke.

Högsby Sparbanks översiktliga strategi utmärks av att sträva efter att hålla en jämn tillväxttakt som är högre än marknaden samtidigt som den övergripande risknivån ska bibehållas. Långvariga affärsrelationer där god kundkännedom, hög servicenivå, lokal närvaro och kompetenta medarbetare utgör grundstenarna för att förluster minimeras och att verksamheten förblir långsiktigt lönsam och med en bibehållen stabil risknivå.

#### **Riskkategorier**

Högsby Sparbank delar in sina risker i följande riskkategorier. Styrelsen har fastställt riskkaptiter till varje kategori. Mer detaljerade regler för styrning och hantering av respektive riskkategori, inklusive limiter och mandat, fastställs i enskilda styrdokument.

- 4 Kapitalrisk
- 5 Kreditrisk
- 6 Strategisk risk
- 7 Marknadsrisk
- 8 Hållbarhetsrisk
- 9 Compliancerisk
- 10 AML-risk
- 11 Likviditetsrisk
- 12 Operativ risk

## 3.2 Riskhantering

Ansvar för bankens 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 styrelsens mål och riskaptit, att sätta pris på risken samt att rapportera hur riskläget ser ut till ledningen och till andra försvarslinjen.

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

VD ansvarar för bankens styrning, riskhantering och kontroll i den löpande verksamheten. VD ansvarar för att verksamheten når sina mål och har fullt ansvar för bankens styrning, riskhantering och kontroll samt för att rapportera bankens risker och riskhantering.

### 3.2.2 Andra försvarslinjen

I andra försvarslinjen återfinns bankens oberoende kontrollfunktionen för riskkontroll och compliance. Riskkontroll- och compliancefunktionens ansvar och uppdrag regleras i av styrelsen fastställd policy. I uppdraget ingår att löpande rapportera bankens samlade riskbild till VD och styrelse. Banken samarbetar med Ostkustens Risk och Compliance AB gällande kontrollfunktionerna i andra försvarslinjen.

### 3.2.3 Tredje försvarslinjen

I tredje försvarslinjen återfinns bankens internrevisionsfunktion. Internrevisionens ansvar och uppdrag regleras i av styrelsen fastställda Riktlinjer för internrevision. I uppdraget ingår att objektivt utvärdera och bedöma effektiviteten i bankens 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 banken och som rör denna policy, omedelbart rapporteras till styrelsen. Rapporteringen görs såväl skriftligt som muntligt.

## **4 Kapitalrisk**

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

Bankens associationsform påverkar Bankens förmåga och inställning till kapitalhållning. En hög kapitalisering är ytterst viktig för att stärka Bankens långsiktiga överlevnadsförmåga och utgör därmed en drivkraft för att vara vinstdrivande. En medveten och försiktig kapitalhantering förstärks av Bankens begränsade förmåga att öka kapitaliseringen från extern part.

Reglerna om kapitaltäckning bidrar till att stärka Bankens motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda Bankens kunder. Reglerna innebär att Bankens kapitalbas ska täcka det föreskrivna minimikapitalkravet, aktuellt buffertkrav samt beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i enlighet med Bankens interna kapitalutvärdering. Banken måste ha tillräckligt med kapital, och kapital av rätt kvalitet för att upprätthålla samtliga dessa kapitalkrav.

### **4.1 Riskaptit**

Banken har en låg riskaptit avseende kapitalrisk. En stark kapitalbas och en tillfredställande kapitaltäckning är av avgörande betydelse för att upprätthålla bankens position som en lågriskbank. En långsiktig styrka i kapitaltäckningen, såväl under normala som under stressade förhållanden, ger banken möjlighet att tillvarata affärsmöjligheter, upprätthålla ett högt förtroende hos kunder och samarbetspartners, bibehålla det starka samhällsengagemanget samt, om det skulle krävas, få tillgång till extern finansiering på acceptabla villkor.

- Bankens kärnprimärkapitalrelation ska alltid överstiga det beräknade kapitalbehovet enligt pelare 1 och 2 (inkluderande regulatoriska buffertar) med ett tillägg om 5 %.

Banken ska upprätthålla en kapitalisering som uppfyller de regelmässiga kapitalkraven med tillägg av en säkerhetsbuffert bestående av kärnprimärkapital, på 5 procentenheter.

### **4.2 Kapitalbas**

Kapitalbasen består av summan av kärnprimärkapital, övrigt primärkapital samt supplementärkapital, efter regulatoriska avdrag. Bankens kapitalbas och kärnprimärkapital består främst av eget kapital i form av aktiekapital, reservfond och balanserad vinst.

Jämfört med föregående år har kapitalbasen ökat med knappt 44 mkr mellan 2020 och 2021. Banken kapitalbas efter justering enligt gällande regelverk uppgick vid årsskiftet till 447 645 tkr. Kapitalbasen består enbart av kärnprimärkapital.



## Kapitalbas

TSEK	2021-12-31	2020-12-31
<i>Kärnprimärkapital: Instrument och reserver</i>		
Reservfond	398 820	383 781
Akkumulerat annat totalresultat (Fond för v.värde)	151 941	107 388
Övriga reserver ( t.ex. kapitalandel av obeskattade reserver)	25 090	20 279
Resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsäbara kostnader	30 957	15 039
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>606 808</b>	<b>526 487</b>
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i vilket banken har en väsentlig post		
Investering (belopp över träskelvärde om 10 %)	-159 163	-122 553
<b>Sammanlagda lagstiftsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-159 163</b>	<b>-122 553</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>447 645</b>	<b>403 934</b>
<b>Total kapitalbas</b>	<b>447 645</b>	<b>403 934</b>

## 4.3 Kapitalkrav

### 4.3.1 Minimikapitalkrav, pelare 1

Banken har beräknat minimikapitalkrav enligt tillsynsförordningen samt svenska föreskrifter (FFFS 2014:12), lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, samt annan relevant vägledning. Enligt gällande kapitaltäckningsregler ska Banken upprätthålla en kapitalbas som vid var tidpunkt uppfyller följande minimikrav, uttryckt i procent av det riskvägda exponeringsbeloppet (REA):

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

Riskvägda tillgångar i Pelare I består av kreditrisk, operativ risk och marknadsrisk. För att beräkna kreditrisk tillämpar banken schablonmetoden vilket innebär att det för bankens kreditexponeringar fastställs en riskvikt. Kreditexponeringen multiplicerat med riskvikten utgör det riskvägda exponeringsbeloppet. Exempelvis är riskvikten för företag 100 % medan riskvikten för exponeringar med säkerhet i bostadsfastighet är 35 %.

Bankens operativa risk beräknas enligt basmetoden vilket innebär att banken räknar ut ett genomsnitt av de tre senaste årens rörelseintäkter som sedan multipliceras med 8 %.

Då banken inte innehar något handelslager sker inte någon beräkning för marknadsrisk i Pelare I.

Kapitalkravet per 2021-12-31 för kreditrisker och operativa risker framgår av nedanstående tabell (tkr).

#### Kapitalkrav och risvägda exponeringsbelopp

	2021		2020	
	Kapitalkrav	Risvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Risvägt exponeringsbelopp
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>				
Exponeringar mot institut	4 185	52 313	2 942	36 775
Exponeringar mot företag	47 316	591 450	51 010	637 630
Exponeringar mot hushåll	27 296	341 196	30 132	376 653
Säkrade genom panträtt i fast egendom	18 139	226 735	13 551	169 392
Fallerade exponeringar	67	836	104	1 301
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	626	7 825	791	9 888
Aktieexponeringar	4 570	57 125	4 076	50 946
Övriga poster	1 390	17 378	1 307	16 338
<b>Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden</b>	<b>103 589</b>	<b>1 294 858</b>	<b>103 914</b>	<b>1 298 923</b>
<i>Operativ risk</i>				
Operativ risk enligt basmetoden	10 080	125 998	9 480	118 494
<b>Summa exponeringsbelopp för operativ risk</b>	<b>10 080</b>	<b>125 998</b>	<b>9 480</b>	<b>118 494</b>
<b>Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden</b>		<b>0</b>		<b>25</b>
<b>Summa risvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav</b>	<b>113 668</b>	<b>1 420 856</b>	<b>113 393</b>	<b>1 417 442</b>

#### 4.3.2 Buffertkrav

I tillägg till minimikapitalkravet ska kreditinstitut hålla en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 % av det riskvägda exponeringsbeloppet. Kapitalkonserveringsbufferten ska bestå av enbart kärnprimärkapital.

Banken ska även hålla en kontracyklisk kapitalbuffert, utöver minimikapitalkrav och kapitalkonserveringsbuffert, i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:33). Den kontracykliska kapitalbufferten ska bestå av enbart kärnprimärkapital. Finansinspektionen beslutar om aktuell nivå på den kontracykliska kapitalbufferten, vilken kan variera i intervallet 0 till 2,5 % av Bankens riskvägda exponeringsbelopp. Sänkningar av buffertnivån kan ske omgående medan höjningar aviseras minst ett år i förväg. Den av Finansinspektionen beslutade nivån uppgår per 2021-12-31 till 0 % av det riskvägda exponeringsbeloppet. Finansinspektionen har aviserat att en höjning av bufferten till 1 % kommer ske den 29 september 2022.

#### Kapitalkrav och risvägda exponeringsbelopp

	2021-12-31		2020-12-31	
	Kapitalkrav	Risvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Risvägt exponeringsbelopp
<i>Övriga kapitalkrav</i>				
Kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert	35 521	1 420 856	35 436	1 417 442
Kapitalkrav för kontracyklisk buffert	0	1 420 856	0	1 417 442
<b>Summa övriga kapitalkrav</b>	<b>35 521</b>		<b>35 436</b>	

#### 4.3.3 Kapitalkrav, pelare 2

Kapitalkraven i Pelare 2 baseras på Bankens interna kapital- och likviditetsutvärdering. I Pelare 2 ska Banken identifiera riskfaktorer och beräkna det tillkommande kapitalbehovet för risker som inte hanteras inom ramen för Pelare 1.

För att kvantifiera väsentliga riskfaktorer används Finansinspektionens rekommenderade

schablonmetoder, riskklassificeringsmodeller utvecklade av extern part samt kvalitativa utlåtanden av bankens försvarslinjer. Vid utgången av 2021 uppgick det tillkommande kapitalbehovet i Pelare 2 till 36,1 Mkr. I tabellen nedan redovisas kapitalbehovet i Pelare 2 uppdelat på respektive riskfaktor.

<b>Kapitalkrav och riskvägda exponeringsbelopp, pelare 2</b>	<b>2021-12-31</b>	<b>2020-12-31</b>
<i>Riskfaktor</i>		
Geografisk koncentration	7 673	8 313
Branschkoncentration	2 743	2 521
Namnkonzentration	4 840	4 759
Ränterisk	13 200	4 870
Marknadslikviditetsrisk	7 597	1 567
Aktiekursrisk	45	45
Pensionsrisk	0	0
<b>Summa övriga kapitalkrav</b>	<b>36 098</b>	<b>22 075</b>

#### 4.3.4 Totalt kapitalkrav

Minimikapitalkravet och aktuella buffertkrav utgör tillsammans med det internt bedömda kapitalbehovet i Pelare 2, samt eventuella krav inom ramen för Pelare 2 vägledning, Bankens totala kapitalkrav. Bankens totala kapitalkrav samt kapitalbas per 2021-12-31 framgår av tabellen nedan.

De riskvägda tillgångarna avseende kreditrisker Kapitalkravet för kreditrisker och operativa risker uppgick per 2021-12-31 uppgick till 113 668 tkr (113 393 tkr). Kapitalbasen för samma period var 447 645 tkr (403 934 tkr). Total kapitalrelation var 31,51% (28,49%).

<b>Kapitalkrav totalt</b>	<b>2021-12-31</b>	<b>2020-12-31</b>
<i>Pelare 1</i>		
Kreditrisk (schablonmetoden)	103 589	103 914
Operativ risk (basmetoden)	10 080	9 480
Kreditvärdighetsjusteringsrisk (scvhablonmetoden)	0	0
<b>Totalt kapitalkrav pelare 1</b>	<b>113 668</b>	<b>113 393</b>
<i>Buffertkrav</i>		
Kapitalkonserveringsbuffert	35 521	35 436
Kontracyklisk buffert	0	0
<b>Totalt Buffertkrav</b>	<b>35 521</b>	<b>35 436</b>
Pelare 2 - Internt bedömt kapitalbehov	36 098	22 075
Pelare 2 - vägledning (enligt Finansinspektionens ÖuP)	0	0
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>185 288</b>	<b>170 904</b>
Kapitalbas (inkl 2021 års resultat)	447 645	403 934
Kapitalreserv	262 357	233 030
<b>Kärnprimärkapitalrelation</b>	<b>31,51%</b>	<b>28,50%</b>

## 4.4 Bruttosoliditet

Bruttosoliditetsgraden är ett icke riskbaserat kapitalmätt som definieras som kvoten av primärkapital och totala tillgångar, inklusive poster utanför balansräkningen, med regelmässiga justeringar. Ett bindande bruttosoliditetskrav på minst 3 % har införts i tillsynsförordningen, och gäller från och med juni 2021. Dessutom kan ett tillkommande bruttosoliditetskrav påföras Banken inom ramen för Pelare 2 vägledning, som en följd av Finansinspektionens Översyn- och utvärderingsprocess (ÖUP). Denna är ännu ej genomförd för Högsby Sparbank och således har Banken inte påförts något ytterligare krav. Bankens bruttosoliditetsgrad uppgår till 17,10 % per 2021-12-31.

## 4.5 Regelverksförändringar

Följande regelverksförändringar har aviserats och kommer att ha inverkan på Bankens verksamhet.

### 4.5.1 Basel 4

Under 2021 publicerade EU-kommissionen sitt förslag till uppdaterade kapitaltäckningsregler som avser att införa de sista delarna i Basel III-regelverket, även kallat Basel 4. Reglerna införs genom en uppdaterad tillsynsförordning och ett uppdaterat direktiv. Direktivet behöver antas i svensk lagstiftning innan det blir gällande för svenska banker. I Basel 4 ingår bland annat en ny schablonmetod för kreditrisk och operativ risk, och reviderade regler för bruttosoliditet. Basel 4 innefattar även ett riskviktsgolvtillstånd på hur låga riskvikterna får vara i förhållande till den nya schablonmetoden, för de banker som använder internmetoden. Detta kommer fasas in under en sexårsperiod, och EU-kommissionen har föreslagit att det nya reglerna ska träda i kraft den första januari 2025.

Delar av Basel 4 infördes under 2021, som en del av Bankpaketet. I Bankpaketet ingick bland annat ett Bruttosoliditetskrav på 3 %, och ett krav på Stabil Finansiering (NSFR) på 100 %.

### 4.5.2 Kontracyklisk kapitalbuffert

Som en följd av den ekonomiska osäkerheten kopplad till pandemin sänkte Finansinspektionen den kontracykliska kapitalbufferten från 2,5 % till 0 % i mars 2020. Den 29 september aviserade FI att buffertkravet kommer att höjas till 1 % per 2022-09-29. FI aviserade samtidigt att de avser att gradvis höja buffertvärdet till 2 % under 2022 om den ekonomiska återhämtningen fortsätter.

### 4.5.3 Pelare 2 vägledning

Från och med 2021 förändrades beräkningen av Bankens totala kapitalkrav, genom införandet av *pelare 2 vägledning*. Det innebär att Banken kan påföras ytterligare kapitalkrav utöver minimikapitalkrav, buffertkrav och internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2.

Kravet i pelare 2 vägledning beräknas av Finansinspektionen i samband med deras Översyn- och utvärderingsprocess (ÖUP) av Banken. Kravet enligt pelare 2 vägledning ersätter den tidigare kapitalplaneringsbufferten, och får läggas jämte kapitalkonserveringsbufferten. Det innebär att den del av kravet i pelare 2 vägledning som överstiger kapitalkonserveringsbufferten, utgör Bankens tillkommande kapitalkrav.

Finansinspektionen har ännu inte genomfört någon ÖUP av Banken, och Banken har därmed ännu inte ålagts något tillkommande kapitalkrav inom ramen för pelare 2 vägledning. Finansinspektionen har dock bedömt att det tillkommande kapitalkravet kommer att bli cirka 1 – 1,5 % av Bankens riskvägda tillgångar.

Pelare 2 vägledning innehåller även ett tillkommande krav gällande bruttosoliditet.

Finansinspektionens bedömning är att det tillkommande bruttosoliditetskravet i pelare 2 vägledning kommer att utgöra mellan 0,2 – 0,5 %.

## 5 Kreditrisk

Kreditrisk definieras som risken för att en motpart (motpartsrisk) inte uppfyller sina finansiella skyldigheter gentemot banken och risken för att ställda säkerheter (säkerhetsvärdesrisk) inte täcker bankens 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. Kreditrisken innefattar även fallissemangsrisk.

### 5.1 Riskstrategi

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

### 5.2 Riskaptit

Sparbanken ska ha en väl diversifierad kreditportfölj med låg riskstrategi. Sparbankens kreditgivning ska primärt vara inriktad mot hushållsmarknaden och mindre och medelstora företag samt organisationer och kommuner. Geografiskt skall banken verka inom Högsby kommun och dess arbetsmarknadsområde. I vissa delar kan geografien utökas till andra regioner där vi "följer med" privatkunderna som på ett eller annat sätt har en anknytning till "vårt" verksamhetsområde. Sparbanken ska tillhandahålla såväl boende- och konsumtionskrediter, som investerings- och rörelsefinansiering.

- Bankens förväntade kreditförlust (ECL)/Riskvägda tillgångar (EAD) skall får ej överstiga 2 %.
- Ett enskilt engagemang i banken för aldrig överstiga 23,5 % av kapitalbasen.

### 5.3 Riskhantering

Banken 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 banken. 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.

### 5.4 Säkerheter

Bankens utlåning sker främst i form av utlåning mot säkerhet i fastigheter där banken har lång erfarenhet. Uppdatering av säkerhetsvärden sker årligen för företagsexponeringar i samband med kredituppföljningar och minst vart tredje år för hushållsexponeringar.

## 5.5 Kreditriskjustering

IFRS 9 består i huvudsak av tre delar; klassificering och värdering, nedskrivningar och säkerhetsredovisning. Nedskrivningsmodellen i IFRS 9 kräver att banken genomför en viss nedskrivning för samtliga exponeringar och att nedskrivningens 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 – Exponeringar där ingen betydande ökning av kreditrisk skett sedan det första redovisningstillfället.

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

Stadie 3 – Exponeringar i fallissemang samt osäkra fordringar.

Förväntade kreditförluster beräknas individuellt för varje exponering. För exponeringar tillhörande stadie 1 beräknas förväntade kreditförluster de kommande 12 månaderna. För exponeringar i stadie 2 och 3 beräknas förväntade kreditförluster för exponeringens hela förväntade löptid. De nya redovisningsprinciperna innebär att förlustreserveringar inte bara görs för utlåning till allmänheten utan på alla poster i balansräkningen som redovisas till upplupet anskaffningsvärde samt poster värderade till verkligt värde via balansräkningen. Vidare redovisas även förlustreservering på off-balance exponeringar lämnade låneåtaganden (t.ex. utnyttjade checkräkningskrediter) och utställda finansiella garantier. Banken utvärderar löpande om det föreligger ytterligare nedskrivningsbehov av exponeringar och om det finns kan banken frånga den modellbaserade nedskrivningen och göra en individuell bedömning av reserveringen.

För kreditriskjusteringen definierar banken följande begrepp som nedan:

**Betydande ökning i kreditrisk:** En kredit som varit föremål för en betydande ökning av kreditrisk ingår inte längre i steg 1 utan i steg 2 (förutsatt att den inte är kreditförsämrad). Sparbanken bedömer om det skett en betydande ökning av kreditrisk genom att använda en kombination av individuell och kollektiv information som kommer att spegla ökningen i kreditrisk på individuell instrumentnivå. När låntagaren har förfallna obetalda belopp äldre än 30 dagar, så betraktas dessa exponeringar alltid som exponeringar som har en betydande ökning i kreditrisk.

**Kreditförsämrade lån:** Ett lån anses vara kreditförsämrat, ingå i steg 3, utifrån samma förutsättningar som enligt tidigare definitionen av osäkert lån, d.v.s. när det är 90 dagar sent med betalningen eller när det finns andra belägg i form av observerbara uppgifter som: Betydande svårigheter hos låntagaren, avtalsbrott, låntagaren har beviljats en eftergift som långivaren inte annars skulle överväga, låntagaren kommer sannolikt att gå i konkurs eller annan finansiell rekonstruktion.

För ytterligare information om bankens modell för nedskrivning av finansiella tillgångar samt avstämning av förändringar i de specifika kreditriskjusteringarna hänvisas till Högsby sparbanks årsredovisning som publiceras på bankens hemsida, [www.hogsby sparbank.se](http://www.hogsby sparbank.se).

### 5.5.4 Nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd

En nödlidande exponering innebär att banken har en fordran för vilken det bedöms osannolikt att låntagaren kommer att betala sina låneförpliktelser fullt ut utan att säkerheter tas i anspråk och/eller att exponeringen är förfallen till betalning med mer än 90 dagar.

En exponering med anstånd är en fordran för vilken anståndsåtgärder har tillämpats.

Anståndsåtgärder innebär att eftergifter lämnats gentemot en låntagare som har eller håller på att få svårigheter med att fullgöra sina förpliktelser. En eftergift kan bestå av ändrade villkor, som kan betraktas som lättnader, för ett avtal som låntagaren är oförmögen att uppfylla på grund av sina finansiella svårigheter och som inte annars skulle ha beviljats låntagaren. Syftet med anståndsåtgärderna är att möjliggöra för låntagaren att återbetala lånet i sin helhet.

Tabellerna nedan visar en översikt av bankens nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd i enlighet med EBA/GL/2018/10.

### Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd

	Bruttovärde/nominellt värde av exponeringar med anståndsåtgärder		Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk 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
		Varav fallerade	Varav osäkra			
<i>Icke-finansiella företag</i>	21 697				652	
<i>Hushåll</i>	3 760				54	
<b>Summa</b>	25 457				706	

### 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 ≤ 90 dagar		Förmodas inte bli betalda som inte är förfallna	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	
Lån och förskott	1 954 129	1 953 530	599	1 093			0	0	298	324	288
<i>Kreditinstitut</i>	198 475	198 475									
<i>Icke-finansiella företag</i>	724 476	724 476	0	0							
<i>Hushåll</i>	1 031 178	1 030 579	599	1 093	0	0	183	0	298	324	288
Räntebärande värdepapper	313 927	313 927									
<i>Offentlig sektor</i>	45 786	45 786									
<i>Andra finansiella företag</i>	138 457	138 457									
<i>Icke-finansiella företag</i>	129 684	129 684									
Exponeringar utanför balansräkningen	170 352										
<i>Icke-finansiella företag</i>	140 078										
<i>Hushåll</i>	30 274										
<b>Summa</b>	2 438 408	2 267 457	599	1 093			0	0	298	324	288

## Presterande och nödlidande exponeringar och relaterade avsättningar

	Bruttovärde/nominellt värde						Ackumulerad 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		
		Varav stadie 1	Varav stadie 2		Varav stadie 2	Varav stadie 3		Varav stadie 1	Varav stadie 2		Varav stadie 2	Varav stadie 3
Lån och förskott	1 954 129	1 737 737	216 392			1 093	7 331	1 086	6 245	494	0	494
<i>Kreditinstitut</i>	198 475	198 475										
<i>Icke-finansiella företag</i>	724 476	563 854	160 622	0	0	0	6 618	799	5 819	0	0	0
<i>Hushåll</i>	1 031 178	975 408	55 770	1 093	0	1 093	713	287	426	494	0	494
Räntebärande värdepapper	313 927	313 668					259	259	0			
<i>Offentlig sektor</i>	45 786	45 786	0				0		0			
<i>Andra finansiella företag</i>	138 457	138 421	0				36	36	0			
<i>Icke-finansiella företag</i>	129 684	129 461	0				223	223	0			
Exponeringar utanför balansräkningen	170 352	146 726			0	5	503	80	423			
<i>Icke-finansiella företag</i>	140 078	123 186	16 892				466	77	389	0	0	0
<i>Hushåll</i>	30 274	23 540	6 734	5	0	5	37	3	34			0
<b>Summa</b>	<b>2 438 408</b>	<b>2 198 131</b>	<b>216 392</b>		<b>0</b>	<b>1 098</b>	<b>8 093</b>	<b>1 425</b>	<b>6 668</b>	<b>494</b>	<b>0</b>	<b>494</b>

## 6 Strategisk risk

Risken som uppstår p.g.a. förändringar i omvärlden och p.g.a. affärsbeslut, felaktig implementering av beslut eller bristande förmåga att reagera på förändringar i omvärlden som kan leda till att banken misslyckas med att nå strategiska mål

### 6.1 Riskaptit

Banken har en låg riskaptit vad avser strategisk risk. En låg riskaptit innebär att banken ska ha robusta och effektiva riskhanteringsprocesser som säkerställer att beslut, som påverkar bankens strategiska riktning, är i linje med den strategiska riktning som fastställts av styrelsen och att banken har förmåga att bevaka och agera på förändringar i omvärlden i syfte att nå fastställda strategiska mål.

## 7 Marknadsrisk

Risken att rörelser på de finansiella marknaderna påverkar värde, kapital, intjäning eller exponering. Värdebegreppet omfattar båda ekonomiskt värde och bokföringsmässigt värde och inkluderar värdejusteringar som CVA (Credit Valuation Adjustment) och DVA (Debit Valuation Adjustment)

Ränterisk omfattar risken för att förändringar och volatilitet eller korrelationer i ränta (inkluderande reala och nominella räntor, kreditspreadar, basis spreadar) påverkar värde, intjäning eller kapital.

Valutarisken omfattar risken för att förändringar och volatilitet eller korrelationer i valutakurser påverkar värde, intjäning eller kapital. Aktiekursrisken omfattar risken att förändringar i aktiekurser, utdelningsestimater och volatilitet eller korrelationer påverkar bankens värde, intjäning eller kapital.



## 7.1 Riskstrategi

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

## 7.2 Riskaptit

- Högsby Sparbank skall ej ha en ränterisk i relation till kapitalbasen som överstiger 10 %.
- Bankens anskaffningsvärde på Swedbankaktier skall ej överstiga 30 % av bankens kapitalbas.

## 7.2 Riskhantering

Banken har som huvudprincip att räntesäkra avtal med längre räntebindningstider och tillämpar säkringsredovisning enligt gällande redovisningsprinciper.

## 8 Hållbarhetsrisk

Risken som uppstår p.g.a. oförmåga att identifiera händelser relaterade till Environmental-, Social- eller Governance (ESG) som, om de inträffar, skulle kunna leda till materiell finansiell skada och/eller ryktesskada. Hållbarhetsrisk påverkar också flera andra risktyper, framför allt compliancerisk, kreditrisk, operativ risk och strategisk risk

### 8.1 Riskaptit

Banken måste löpande beakta ESG-faktorer påverkan på varje enskilt riskområde och vid fastställande av varje riskaptit. Hållbarhetsrisker som kan få negativ påverkan på bankens rykte måste uppmärksammas vid alla relevanta affärsbeslut. Kreditgivning till företag som kan ha väsentlig påverkan på en hållbar utveckling eller bankens anseende/rykte\* får inte ske utan att banken analyserat och beaktat hållbarhetsrisker i syfte att identifiera och minska befintliga och potentiella risker, som skulle kunna påverka bankens och kundens lönsamhet och rykte.

Upphandling/inköp överstigande väsentliga belopp\*\* får inte ske utan beaktande av ESG-faktorer. Placering av överskottslikviditet får inte ske utan att ESG-faktorer beaktats. "Bruna" placeringar ska undvikas.

\* VD fastställer ramar för kreditgivning som är relevant.

\*\* VD fastställer beloppsgräns utifrån art och omfattning av inköp.

## 9 Compliancerisk

Risken att banken inte efterlever externa och interna regler, som avser bankens tillståndspliktiga verksamhet.

### 9.1 Riskaptit

Banken har en låg riskaptit vad avser regelefterlevnadsrisk. Banken ska därmed inte implementera eller upprätthålla produkter, tjänster, processer, system eller relationer som resulterar i systematiska regelöverträdelser i förhållande till externa eller interna regelverk, som avser bankens tillståndspliktiga verksamhet. Banken ska ha processer för tidsenlig implementering, såväl som kontinuerlig efterlevnad, av externa och interna regelverk.

Banken ska ha en sund, hållbar och transparent affärsmodell med kunden i fokus. Detta ska säkerställa:

- att kunderbjudanden och rådgivning baseras på kundens behov,

- att personuppgiftsbehandling sker med beaktande av individens friheter, rättigheter och integritet,
- att identifierade intressekonflikter hanteras och
- att kundklagomål hanteras skyndsamt, rättvist och professionellt.
  - Årliga kostnader p g a myndighetssanktioner ska uppgå till maximalt motsvarande 5 % av summa räntenetto och provisionsnetto föregående verksamhetsår.

## 10 AML-risk

Risken att bankens tjänster och produkter används för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

### 10.1 Riskaptit

Banken är beslutsam att bekämpa finansiella brott och hantera de risker för penningtvätt och terroristfinansiering som uppkommer vad gäller produkter och tjänster, kunder och distributionskanaler. Bankens riskaptit vad avser penningtvätt och finansiering av terrorism är därmed synnerligen låg. Banken inriktar sig på hushåll, små och medelstora företag samt organisationer inom bankens verksamhetsområde, där en stor kunskap om våra kunder är en grundpelare för att känna till kundens affärsmodell eller källa till kapital. Bankens kunder förväntas såväl ha anknytning till bankens verksamhetsområde som tydliga syften med sina bankengagemang och tydliga ägarstrukturer för sina företag. Mot denna bakgrund ska banken inte tolerera att tjänster och produkter utnyttjas i syfte att tvätta pengar eller finansiera terrorism. Banken ska inte heller inleda affärsförbindelser där syfte och art inte kan klarläggas.

För att motverka risken för penningtvätt och terrorism ska banken ha en robust och effektiv riskhantering med grund i ett riskbaserat synsätt. De anställda måste ha tillräcklig kunskap och kännedom om dessa risker för att kunna bedöma om ett beteende kan hänföras till penningtvätt eller finansiering av terrorism.

- Årliga kostnader p g a myndighetssanktioner ska uppgå till maximalt motsvarande 5 % av summa räntenetto och provisionsnetto föregående verksamhetsår.
- Samtlig personal skall genomgå obligatoriska utbildningar inom AML

## 11 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 bankens finansiering via inlåning och eventuella lånelimiter ej kan lösas. Storlek och sammansättning på likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder offentliggörs kvartalsvis på bankens hemsida.

### 11.1 Riskaptit

Banken ska upprätthålla en konservativ riskprofil med motståndskraft mot både kortvarig och långvarig extern stress. Vidare ska banken ha en tillräcklig reserv av starkt likvida tillgångar som gör det möjligt för banken att stå emot en långvarig period av stress utan att behöva förlita sig på statlig intervention.

- Kvoten mellan in- och utlåning ska som lägst vara 80%
- Bankens likviditetsreserv ska som lägst motsvaras av ett stressat likviditetsscenario om 30 dagar vilket motsvaras av en LCR som lägst 100 %.

## **11.2 Riskstrategi**

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

## **11.3 Riskhantering**

Likviditeten ska vara så stor att naturliga svängningar av inlåningen under månaden ska klaras utan att behöva låna upp likviditet. Styrelsen har fastställt att banken ska ha en likviditetsreserv, beräknad enligt gällande regelverk för LCR (likviditetstäckningsgrad) som minst bör uppgå till 150 %. Vidare har banken beslutat om en likviditetsreserv motsvarande 8% av inlåningen från allmänheten.

## **11.4 Finansiering**

Bankens viktigaste finansieringskälla är inlåning från allmänheten.

## **11.5 Stresstester och beredskapsplan**

Banken har en beredskapsplan för likviditetsrisker som i ett tidigt stadium kan uppmärksamma störningen på likviditeten och möjliggöra för banken 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 banken.

Banken genomför regelbundet stresstester av likviditeten. Resultatet av stresstesterna utvärderas mot bankens fastställda riskapitit och används för att anpassa bankens hantering av sin likviditet.

## **11.6 Likviditetstäckningsgrad**

Likviditetsreserven ska vara större än de sammantagna stressade kassautflödena som finns i banken. Reserven ska bestå av likvida värdepapper med god kreditkvalitet. Bankens likviditetstäckningsgrad överstiger markant regelverkets krav på 100 %. Bankens likviditetstäckningsgrad (LCR) uppgick till 301 % per 2021-12-31.

## **12 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. Operativ risk 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.

Risken för förluster, avbrott i processer och försämrat rykte p.g.a. bristande eller fallerande interna processer, personer och system eller externa händelser.

### **12.1 Riskapitit**

De operativa riskerna inom banken ska vara låga. Målsättningen är att undvika exponering mot operativa risker som kan skada bankens anseende och varumärke. Detta gäller såväl gentemot allmänhet och myndigheter som gentemot Swedbank och övriga leverantörer av strategisk

betydelse.

Banken ska sträva efter att minimera de operativa riskerna som kan leda till sådan skada, men hanteringskostnaden ska stå i proportion till de direkta eller indirekta förluster som kan uppstå om riskerna materialiseras.

- Den fastställda riskkaptiten för operativa risker är motsvarande 5 % av summa räntenetto och provisionsnetto föregående verksamhetsår.
- Kundnöjdheten mätt som NKI ska som lägst vara som snittet för samtliga sparbanker.

## 12.2 Riskstrategi

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

## 12.3 Riskhantering

Hantering av operativa risker ska baseras på affärsmässighet och bedrivas 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  
Banken 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 bankens riskhantering är att i förväg identifiera riskerna så att dessa kan undvikas eller kontrolleras på ett effektivt och affärsmässigt sätt. Inom samtliga 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.

## 12.4 Kontinuitetshantering

Banken har upprättat en kontinuitetsplan med syfte att säkerställa att banken 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 bankens, 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. Bankens 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 kontinuitetshanteringen bidra till att begränsa krisens omfattning och skadeverkningar.

## **12.5 Incidentrapportering**

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

## **12.6 Självutvärdering**

Banken utför regelbundet en bedömning av verksamhetens risknivåer med hjälp av en självutvärderingsprocess. Kontroller genomförs löpande för att styra 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.

## **12.7 Godkännandeprocess för nya produkter och tjänster**

Banken har en process där beslut om nya eller väsentligt förändrade produkter, aktiviteter, processer och system. Beslut om införande av nya produkter eller väsentliga ändringar som faller inom ramen för godkännandeprocessen ska alltid fattas av bankens ledningsgrupp. Besluten ska baseras på en risk- och sårbarhetsanalys bl.a. inom områden som regelefterlevnad, säkerhet, prissättning och lönsamhet samt kompetens, resurser och arbetssätt. Beslut om införande av nya produkter, tjänster ska beslutas av VD och redovisas till styrelsen.

## **13 IKLU processen**

Banken utför årligen en intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU), vilken består av en omfattande bedömning av Bankens risker, kapitalbehovet för dessa samt likviditetsutvärdering och scenarioanalyser.

IKLU-processen säkerställer att Banken har en tillräckligt stor kapitalbas och likviditetsreserv för att kunna hantera oförutsedda händelser och eventuella kriser. Processen säkerställer även att Banken på ett tydligt sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker Banken är exponerad för, samt gör en bedömning av sitt interna kapitalbehov i relation till detta.

Kapitalutvärderingen ska utmynnas i en detaljerad redogörelse av kapitalsituationen inklusive en beskrivning av Bankens aktuella riskprofil. Dessutom redogörs för vilka metoder Banken använder för att mäta och hantera risker, risklimiten och bedömning av kapital. IKLU:n innefattar alla risktyper som antas kunna påverka verksamheten.

Stresstester utgör en viktig del av kapital- och likviditetsplaneringen. Banken använder stresstester i sin prognostisering av resultat- och balansräkning, samt vid utvärdering av Bankens kapital- och likviditetsbehov. Utfallet av stresstesterna är ett stöd i arbetet med att fastställa affärs- och riskstrategier, vid utvärdering av riskkapitler och risklimiten, samt vid framåtriktad kapital- och likviditetsplanering.