

Pelare 3 – 2020



Innehållsförteckning

1.	Inledning	3
2.	Sölvesborg Mjällby Sparbank	3
2.1	Verksamhetsåret 2019	3
3.	Organisation	4
3.1	Styrelse- och ledningsinformation	4
3.2	Risk- och revisionsutskott	4
3.3	Ersättningssystem	5
4.	Riskhantering	5
4.1	Riskstrategi	5
4.1.1	Styrelsen	5
4.1.2	Verkställande direktör	6
4.1.3	Riskråd	6
4.2	Riskstrategi & finansiella mål	6
4.3	Riskhantering	6
4.3.1	Första försvarslinjen	6
4.3.2	Andra försvarslinjen	7
4.3.3	Tredje försvarslinjen	7
4.3.4	Kontroll och rapportering	7
5	Kapitalsituation	7
5.1	Kapitalbas	8
5.2	Kapitalkrav	8
5.3	Kapitaltäckning och kapitalbehov	9
5.4	Bruttosoliditet	11
5.5	IKLU-processen	11
6.	Risker	12
6.1	Kreditrisk	12
6.2	Riskstrategi	12
6.2.1	Riskhantering	12
6.2.2	Säkerheter	12
6.2.3	Kreditriskjustering	14
6.3	Likviditetsrisk	16
6.3.1	Riskstrategi	17
6.3.2	Riskhantering	17
6.3.3	Finansiering	17
6.3.4	Stresstester och brededskapsplan	17
6.3.5	Likviditetstäckningsgrad	17
6.3.6	Likviditetsexponering	18
6.4	Marknadsrisk	20
6.4.1	Ränterisk	20
6.4.2	Aktiekursrisk	22
6.4.3	Valutakursrisk	22
6.5	Operativ risk	22
6.5.1	Riskstrategi	22
6.5.2	Riskhantering	23
6.5.3	Incidentrapportering	23
6.5.4	Kontinuitetshandling	23
6.5.5	Självutvärdering	23
6.5.6	Godkännandeprocess för nya produkter	24
7.	Offentliggörande av nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd	25
7.1	Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd	25
7.2	Kreditkvalitet på presterande och nödlidande exponeringar efter antal dagar med försenad betalning	26
7.3	Presteraende och nödlidande exponeringar och relaterade avsättningar	27

Årlig information om kapitaltäckning och riskhantering – Pelare 3 2020

1. Inledning

Denna rapport innehåller information om Sölvesborg Mjällby Sparbank, "Sparbanken", org.nr 536200-9457, kapitaltäckning, riskhantering och likviditet. Informationen ska lämnas årligen i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen), kompletterande förordningar och standarder, såsom Finansinspektionens föreskrift (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar, samt samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag.

Syftet med rapporten är att ge en transparent, tillförlitlig, överskådlig och jämförbar redogörelse av Sparbankens verksamhet, förutsättningar, strategier, ekonomisk ställning och riskhantering.

Rapportering lämnas årligen och senast i samband med att årsredovisningen publiceras på Sölvesborg Mjällby Sparbanks hemsida, se www.smsparbank.se. Rapporten avser om inget annat nämns förhållanden per 2020-12-31.

2. Sölvesborg Mjällby Sparbank

Sölvesborg-Mjällby Sparbank bildades 1839 och drivs som en traditionell sparbank, men i en modern kostym. Verksamhetsområdet omfattar hela Sölvesborgs kommun och delar av Bromölla kommun. Sparbanken har två kontor – ett i Sölvesborg och ett i Mjällby.

Sparbanken är "annorlunda" än andra banker. Sparbank som företagsform är unik, eftersom verksamheten bedrivs utan enskilt vinstintresse. Detta innebär att vi kan ta ett stort socialt ansvar och dela med oss av överskottet till bygden.

Vi erbjuder en lokal bankverksamhet med komplett service inklusive kontanthantering. Sparbanken är dessutom en viktig partner när det gäller kultur- och näringslivsfrämjande aktiviteter och inte minst sponsring av idrottsföreningar – med särskilt fokus på ungdomsverksamheten. Detta ger oss en unik närhet till kunderna och kännedom om kundernas behov.

För ytterligare information hänvisas till Sparbankens hemsida, www.smsparbank.se

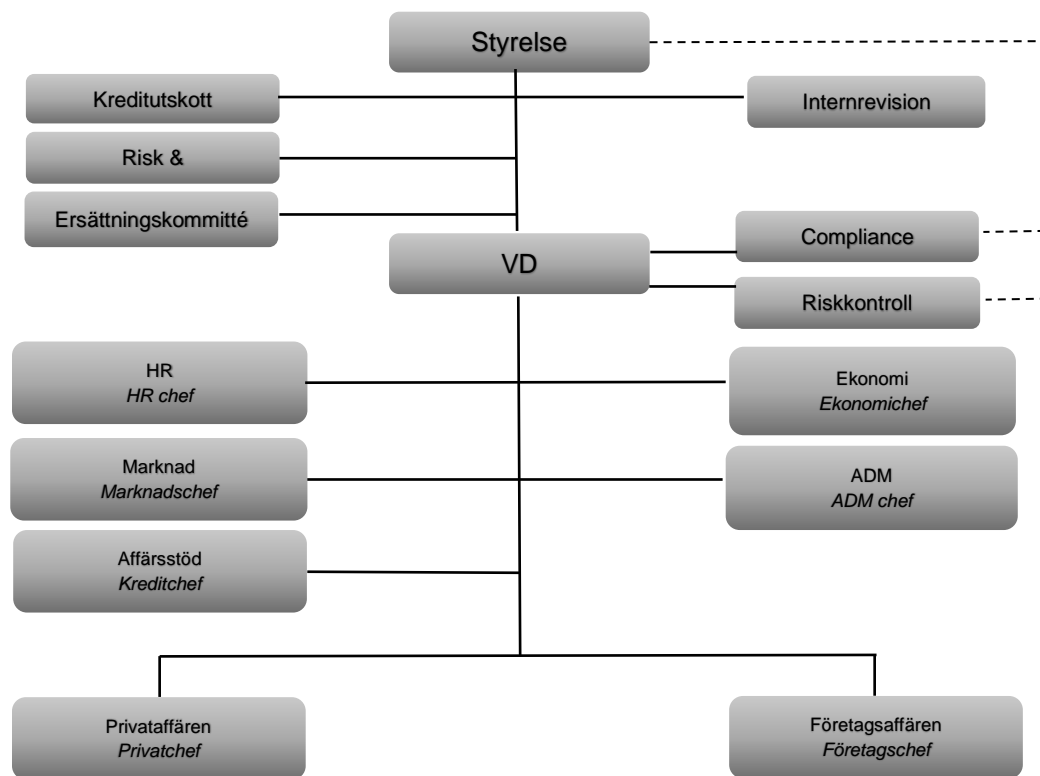
2.1 Verksamhetsåret 2020

Bankens totala affärsvolym per 31 december 2020 var 10 258,0 mkr (9 480,4 mkr) och har därmed ökat med 8,2 % sedan 31 december 2019. Per 2020-12-31 uppgick Sparbankens rörelseresultat till 16 684 tkr och räntenettot uppgick till 56 393 tkr, vilket är en ökning med 8,3 % jämfört med föregående år. Utlåningen till allmänheten ökade under samma period med 10,7 % och uppgick därmed till 2 710 mkr (2 449 mkr).

Kreditförluster för 2020 uppgick till 3 760 tkr, vilket är något högre än tidigare men ändå ingen alarmerande siffra.

3. Organisation

Nedanstående bild speglar Sölvesborg Mjällby Sparbanks organisatoriska struktur.



3.1 Styrelse- och ledningsinformation

Styrelsen väljs av bankstämman och har det yttersta ansvaret för Sparbanken och består av tio ledamöter valda av huvudmännen, det ingår även två personalrepresentanter utsedda av den lokala fackklubben. Där utöver ingår VD i styrelsen enligt Sparbankslagen. Styrelsen har det yttersta ansvaret för styrning och kontroll av Sparbankens verksamhet. De fastställer även riskstrategier och riskkaptiter för respektive väsentlig riskkategori som Sparbanken är exponerad för. Vid tillsättandet av styrelseledamöter ska främjandet av mångfald avseende ålder, kön samt utbildnings- och yrkesbakgrund beaktas. Styrelsen ska uppfylla de krav som förväntas ställas på Sparbanken och dess styrelse framöver till följd av externa och/eller interna faktorer med relevant påverkan så som bankens marknadsposition, konkurrenssituation, framtida inriktning på affärsverksamheten, kommande regelverk med mera. Vid tillsättande av styrelseledamöter ska lagkravet på redovisnings- eller revisionskompetens finns hos minst en av ledamöterna. Ytterligare information om respektive styrelseledamot, såsom kunskaper och erfarenheter, finns tillgängligt på Sparbankens hemsida.

3.2 Risk- och revisionsutskott

Sparbankens styrelse har utsett ett risk- och revisionsutskott, som består av tre styrelseledamöter tillsammans med två personer från ledningsgruppen, compliance och riskkontroll som adjungerade. Utskottets huvudsakliga uppgifter består av övervaka effektiviteten i Sparbankens interna kontroll, internrevision och riskhantering samt

att ge styrelsen råd om Sparbankens riskaptit och riskstrategi. Utskottet följer FFFS 2014:1. Under 2020 hölls det fyra protokollförda möten.

3.3 Ersättningssystem

Sparbankens ersättningspolicy fastställs av styrelsen och anger riktlinjerna för ersättningar till anställda i Sparbanken, samt hur styrelsen ska rapportera och ha kontroll över de risker som rörliga ersättningssystem kan medföra i Sparbanken. All ersättning i Sparbanken ska styras av tydliga principer och Sparbanken ska regelbundet utvärdera vilka risker som är förenade med ersättningssystemet. Ersättning till VD hanteras av en särskild ersättningskommitté som består av styrelsens ordförande, vice ordförande samt ytterligare en styrelseledamot, men beslutas av styrelsen.

För ytterligare information om Sparbankens ersättningssystem hänvisas till avsnittet om ersättningar som finns publicerad på hemsidan samt årsredovisningen.

4. Riskhantering

I Sparbankens verksamhet uppstår olika typer av risker, såsom kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har Sparbankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i Sparbanken, fastställt policys och instruktioner för kreditgivningen och den övriga finansverksamheten. Sparbankens riskhantering syftar till att identifiera, mäta, övervaka och hantera de risker som Sparbanken har i verksamheten. Som ett led i detta arbete har Sparbanken satt upp lämpliga begränsningar, aptiter och limiter för att säkra att kontroller finns på plats för att övervaka riskerna. Löpande utförs kontroller med upprättande av åtgärdsplaner för de aptiter och limiter som överskrids. Kontroller och åtgärdsplaner rapporteras till ledning och styrelse.

4.1 Riskstrategi

Sparbankens riskstrategi kännetecknas av lågt risktagande och begränsas inom ramen för vad som är ekonomiskt försvarbart. Vidare ska Sparbanken ska med utgångspunkt i identifierade risker analysera och bedöma organisationens samlade riskexponering samt säkerställa att Sparbanken har tillräckligt mycket kapital i förhållande till sina risker och uppfyller externa och interna kapitalkrav, även under ogynnsamma förhållanden i ett stressscenario.

Inom Sparbanken ska en integrerad och sund övergripande riskkultur utvecklas och vara baserad på en förståelse för vilka risker som Sparbanken kan exponeras för och hur dessa tas om hand. Riskkulturen ska ta hänsyn till av styrelsen beslutad riskaptit och där tillhörande risklimiter. Ett led i den sunda riskkulturen är att löpande informera och utbilda personalen så, att varje anställd har relevant kunskap om företagets riskhanteringsramverk och förstår sitt ansvar för Sparbankens riskhantering, inom de ramar som gäller för respektive anställd.

4.1.1 Styrelsen

Styrelsen har det yttersta ansvaret för Sparbankens riskexponering och att hantering och uppföljning av risker i verksamheten är tillfredställande. Vidare sätter styrelsen ramarna för Sparbankens riskhantering och riskrapportering genom fastställande och tillsyn av Sparbankens strategiska mål, riskaptit samt styrande dokument. Vidare har styrelsen ansvar för att Sparbanken är tillräckligt kapitaliserad för att möta identifierade risker och ansvarar för framtagande av Sparbankens interna kapital- och likviditetsutvärdering, IKLU.

4.1.2 Verkställande direktör

Sparbankens verkställande direktör ansvarar för Sparbankens löpande verksamhet inkluderande styrning, hantering och kontroll av Sparbankens risker samt resurstilldelning till riskhantering och riskkontroll. Vidare ska verkställande direktören se till att styrelsen får relevant information om Sparbankens aktuella riskexponering.

4.1.3 Riskråd

I Sparbankens riskråd ingår verkställande direktör, economichef, kreditchef, administrativ chef samt compliance och riskkontroll som adjungerade. Rådets uppgift är att utvärdera interna kontrollmekanismer, bedöma och analysera riskhanteringen samt tillse att verksamheten följer sina mål utifrån de riktlinjer som är uppsatta.

4.2 Riskstrategi & finansiella mål

Styrelsen har i sin strategiska plan för 2021 fastställt följande långsiktiga mål (3 år) för Sparbanken:

Årligt tillväxt i affärsvolym på högre än 7 %
Avkastning i förhållande till affärsvolym högre än 0,5 %
K/I-tal (exkl utdelningar på strategiska aktieinnehav) lägre än 0,70 %
Relationen mellan inlåning och utlåning lägre än 100 %
Kärnprimärkapitalrelation högre än 19 %

4.3 Riskhantering

För att säkerställa och upprätthålla en god intern kontroll och styrning i verksamheten, tillämpas tre försvarslinjer.

De tre försvarslinjerna i organisationen



4.3.1 Första försvarslinjen

I första försvarslinjen finns verksamheten som ansvarar för att utföra det dagliga operativa arbetet. Verksamhetsledningen ansvarar för att ta risker som ligger i linje med de mål som är framtagna av styrelsen samt ansvara för de riskpapper som styrelsen har satt mått för, samt att sätta pris på risken och rapportera hur riskläget ser ut till ledningen och andra försvarslinjer. Vidare ansvarar de för att upprätthålla en god intern kontroll och riskhantering. Allt arbete inom första försvarslinjen ligger i linje med såväl externa som interna regelverk.

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 att löpande följa upp iakttagelser som rapporteras av någon av kontrollfunktionerna.

Verkställande direktören ansvarar för den löpande förvaltningen av Sparbankens angelägenheter och ska leda verksamheten under styrelsens inseende och enligt styrelsens fastställda policys, riktlinjer och anvisningar. Vidare ansvarar verkställande direktören att tillse att god styrning, riskhantering och kontroll råder, bland annat genom att fastställa ändamålsenliga rutiner för att verksamheten ska bedrivas enligt gällande lag, förordning och föreskrift.

4.3.2 Andra försvarslinjen

I andra försvarslinjen återfinns Sparbankens oberoende kontrollfunktion för riskkontroll och compliance. Riskkontroll- och compliancefunktionens ansvar är att övervakna och utmana utfallet av verksamhetens arbete samt utvärdera regelefterlevnad. Inom ramen för andra försvarslinjens uppgifter ingår att sätta standarder och metoder, stödja riskvärderingen samt agera och analysera utfall. I uppdraget ingår även att löpande rapportera Sparbankens samlade riskbild till verkställande direktör och styrelse. Riskkontrollen kontrollerar och följer upp riskerna i andra försvarslinjen.

4.3.3 Tredje försvarslinjen

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

4.3.4 Kontroll och rapportering

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

5 Kapitalsituation

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

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

Kapitalkrav beräknas för de risker som Sparbanken har, såsom kreditrisk, marknadsrisk, operativ risk och kreditvärdighetsjusteringsrisk (SVA-risk). Sölvesborg Mjällby Sparbank tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kreditrisk. Operativ risk beräknas enligt basmetoden.

Förutom minikrav på kapital enligt pelare 1 genomför banken en intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). Denna regleras i pelare 2 enligt lagen (2004:294) om bank- och finansieringsrörelse, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag.

Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsyns krav och kapitalbuffertar och förordning (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar. Kreditinstitut ska hålla en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 % av riskvägda exponeringsbeloppet. Från och med 2015 ska banken även ha en kontracyklisk kapitalbuffert utöver

minimikapitalkrav och kapitalkonserveringsbuffert enligt FFFS 2014:33. Den av Finansinspektionen beslutande nivån uppgår till 2,5 % av det riskvägda exponeringsbeloppet per 2020-12-31. Kontracykliska kapitalbufferten sänktes till 0 % av Finansinspektionen den 16 mars 2020 på grund av Covid-19 och ligger kvar på denna nivå per 2020-12-31.

5.1 Kapitalbas

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

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

I tillägg till minimikapitalkraven ska kreditinstitut hålla en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent av riskvägda exponeringsbeloppet. Sparbanken håller från och med september 2015 en kontracyklisk kapitalbuffert utöver minimikapitalkrav och kapitalkonserveringsbuffert i enlighet med FFFS 2014:33. Den av Finansinspektionen beslutande nivån uppgår till 2,5 % av det riskvägda exponeringsbeloppet per 2019-12-31. Kontracykliska kapitalbufferten sänktes till 0 % av Finansinspektionen den 16 mars 2020 på grund av Covid-19, och ligger kvar på 0 % per 2020-12-31.

Kapitalbasen uppgick 2020-12-31 till 473 324 tkr och består av kärnprimärkapital.

Kapitalbas

<i>tkr</i>	2019-12-31	2019-12-31
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>		
Reservfond	529 686	496 953
Fond för verkligt värde	123 751	116 728
Balanserad vinst eller förlust		1 441
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	656 437	615 122
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>		
Värdejusteringar på grund av kraven på försiktig värdering	-102	-72
Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster	-180 011	-176 778
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-180 113	-176 850
Kärnprimärkapital	473 324	438 272
Kapitalbas	473 324	438 272

5.2 Kapitalkrav

Beräkning av kapitalkrav är utförd i enlighet med Finansinspektionens föreskrift om kapitaltäckning och riskhantering (FFFS 2014:12). Föreskrifterna innehåller bestämmelser om tillsynskrav som kompletterar

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	2020		2019	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>				
Exponeringar mot institut	4 596	57 448	2 203	27 533
Exponeringar mot företag	43 334	541 672	39 188	489 856
Exponeringar mot hushåll	49 339	616 739	49 947	624 343
Säkrade genom panträtt i fast egendom	35 323	441 535	29 068	363 349
Fallerade exponeringar	514	6 431	1 981	24 766
Säkerställda obligationer	408	5 100	409	5 117
Aktieexponeringar	5 227	65 334	4 920	61 505
Övriga poster	7 416	92 697	3 952	49 402
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetod	146 157	1 826 956	131 668	1 645 871
<i>Operativ risk</i>				
Operativ risk enligt basmetoden	13 293	166 167	14 156	176 954
Summa exponeringsbelopp för operativ risk	13 293	166 167	14 156	176 954
Summa kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	53	663	28	350
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	159 503	1 993 786	145 852	1 721 888

Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012. Sölvesborg Mjällby Sparbank använder schablonmetoden för beräkning av kreditrisk.

Kapitalkravet per 2020-12-31 för kreditrisker framgår av nedanstående tabell

5.3 Kapitältäckning och kapitalbehov

Kapitalkravet för kreditrisker och operativa risker per 2020-12-31 uppgick till 159 503 tkr (145 852 tkr). Kapitalbasen för samma period var 473 324 tkr (438 272 tkr). Total kapitalrelation var 24,0 % (23,4 %).

Kapitalrelationer, buffertar m m

	2020	2019
Summa riskvägt exponeringsbelopp	1 826 956	1 823 175
Kärnprimärkapitalrelation	23,74%	24,04%
Primärkapitalrelation	23,74%	24,04%
Total kapitalrelation	23,74%	24,04%

Buffertkrav	2,50%	5%
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
varav kontracyklisk kapitalbuffert	0 %	2,50%

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

	Kapitalbehov		
	Kärnprimär- kapital	Primär- kapital	Totalt kapital
Pelare 1			
Kreditrisk	146 157	0	146 157
Operativ risk	13 293	0	13 293
Kreditriskvärdighetsjusteringsrisk	53	0	53
	159 503	0	159 503
Pelare 2			
Kreditrisk	20 700	0	20 700
Marknadsrisk	33 800	0	33 800
Operativ risk	0	0	0
Strategisk risk/Affärsrisk	2 600	0	2 600
Likviditetsrisk	0	0	0
Pensionsrisk	0	0	0
	57 100	0	57 100
Regulatoriska buffertkrav			
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5 %)	49 845	0	49 845
	49 845	0	49 845
TOTALT KAPITALKRAV			
Pelare 1 och Pelare 2	216 603	0	216 603
Pelare 1 och Pelare 2 och reg. buffertar	266 448	0	266 448

5.4 Bruttosoliditet

Bruttosoliditet beräknas som kvoten av primärkapital och ett totalt exponeringsmått. Sparbankens bruttosoliditet uppgick till 15,53 % per 2020-12-31.

Bruttosoliditet

Tkr

	2020	2019
Exponeringar i balansräkningen		
Poster i balansräkningen	3 083 929	2 953 008
Belopp som dragits av vid beräkning av kapitalbas	-180 113	-176 850
Summa exponeringar i balansräkning	2 903 816	2 776 158
Poster utanför balansräkningen		
Andra poster till teoretiska bruttobelopp	100 028	100 797
Summa poster utanför balansräkningen	100 028	100 797
Kapital och sammanlagda exponeringar		
Primärkapital	473 324	438 272
Sammanlagda exponeringar	3 003 844	2876 955
Bruttosoliditet	15,53%	14,84 %

5.5 IKLU-processen

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

Sparbankens IKLU-process omfattar bland annat:

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

Verkställande direktör är ansvarig för att driva IKLU-processen.

6. Risker

6.1 Kreditrisk

Kreditrisk delas upp i tre underkategorier: motpartsrisk, avvecklingsrisk och koncentrationsrisk. Motpartsrisk avser risken att Sparbanken inte erhåller betalning enligt överenskommelse och/eller kommer att göra en förlust på grund av motpartens oförmåga att infria sina förpliktelser samt att ställda säkerheter inte täcker fordran. Avvecklingsrisk avser risk för förluster orsakade av att en motpart inte fullgör sitt åtagande i samband med att en transaktion går till förfall. Koncentrationsrisk avser bland annat stora exponeringar eller koncentration till specifika motparter, sektorer eller geografier.

6.2 Riskstrategi

Kreditgivning är Sparbankens kärnverksamhet och kreditrisken utgör därmed den enskilt viktigaste risken. Sparbanken har fastställt en kreditpolicy som syftar till att tillförsäkra att kreditgivningen i Sparbanken är sund och att en kreditportfölj med hög kvalitet upprätthålls. Kreditgivningen ska primärt vara inriktad mot hushållsmarknaden, mindre och medelstora företag samt organisationer och kommuner inom Sparbankens verksamhetsområde. Vidare ska Sparbanken tillhandahålla såväl boende- och konsumtionskrediter, som investerings- och rörelsefinansiering. Sund finansiell kvalitet och god återbetalningsförmåga är grundläggande för bedömning av kunden vid kreditbeviljningen. Sparbanken eftersträvar alltid fullgoda säkerheter och en god riskspridning.

6.2.1 Riskhantering

Sparbanken ska ha en väl diversifierad kreditportfölj med balanserad risk. En balanserad risk bygger på god kvalitet genom hela kreditprocessen, en god kännedom om den lokala marknaden och en klar bild av Sparbankens samlade kreditportfölj som ska ligga inom ramen för Sparbankens riskapitit för kreditrisk. En sund, långsiktigt robust och riskmässigt balanserad kreditgivning förutsätter att kreditaffären sätts i relation till påverkande omvärldsfaktorer. Detta innebär att såväl Sparbankens som omvärldens kunskap om förväntad lokal, regional och global förändring och utveckling är av betydelse för affären och att dess risk beaktas. Principen om att ingen enskild person ska handlägga en transaktion genom hela behandlingskedjan, ska vara vägledande vid all kredit- och riskhantering i Sparbanken.

6.2.2 Säkerheter

Sparbankens utlåning sker främst i form av utlåning mot säkerhet i fastighet där Sparbanken har lång erfarenhet. Uppdateringar av säkerhetsvärden sker årligen för företagsexponeringar och vid behov för hushållsexponeringar. I tabellen nedan redovisas exponeringar i förhållande till säkerheter ställda för krediten.

Maximal exponering för kreditrisk samt värde av säkerheter för finansiella tillgångar som är föremål för förlustreservering enligt IFRS 9

	Kreditrisk- exponering (före nedskriv- ning)	Förlust- reserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering m hänsyn till säkerheter
Kreditriskexponering, brutto och netto 2020					
Tillgodohavanden hos centralbanker	3 418		3 418	3 418	
Belåningsbara statsskuld- förbindelser mm	86 557		86 557	86 557	
Utlåning till kreditinstitut	292 185		292 185	292 185	
Utlåning till allmänheten					
<i>Utlåning mot säkerhet av:</i>					
Statlig och kommunal borgen ²	21		21	21	
Pantbrev i villa- och fritids-fastigheter ³	1 506 355	-4 439	1 501 916	1 422 967	78 949
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	206 216	-996	205 220	205 622	-402
Pantbrev i jordbruksfastigheter	256 503	-688	255 815	256 719	-904
Pantbrev i andra näringsfastigheter	337 814	-429	337 385	325 636	11 749
Företagsintäckning	153 980	-9 580	144 400	150 899	-6 499
Övriga ⁵	269 896	-4 968	264 928	41 189	223 797
Summa	3 112 945	-21 100	3 091 845	2 785 213	306 690
Obligationer och andra räntebärande värdepapper					
Andra emittenter					
- AAA	53 902		53 902	53 902	
Summa	53 902	-	53 902	53 902	-
Övriga tillgångar					
Outnyttjad del av bev räkn kred	186 564	-	186 564	-	186 564
Utställda lånelöften	188 166	-	188 166	-	188 166
Utställda finansiella garantier	11 750	-	11 750	-	11 750
Summa	386 480	-	386 480	-	386 480
Total kreditriskexponering	3 553 327	-21 100	3 532 227	2 839 115	693 170

Kreditriskexponering, brutto och netto 2019	Kreditrisk- exponering (före nedskriv- ning)	Förlust- reserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering m hänsyn till säkerheter
Belåningsbara statsskuld- förbindelser mm	56 261		56 261	56 261	
Utlåning till kreditinstitut	132 317		132 317	132 317	
Utlåning till allmänheten					
<i>Utlåning mot säkerhet av:</i>					
Statlig och kommunal borgen ²	38		38	38	
Pantbrev i villa- och fritids-fastigheter ³	1 266 051	-4 087	1 261 964	1 196 342	65 622
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	215 983	-138	215 845	213 913	1 932
Pantbrev i jordbruksfastigheter	224 289	-427	223 862	223 557	305
Pantbrev i andra näringsfastigheter	320 896	-681	320 215	301 165	19 050
Företagsintäckning	155 612	-3 875	151 737	151 871	-134
Övriga ⁵	284 652	-9 753	274 899	41 442	233 457
Summa	2 656 099	-18 961	2 637 138	2 316 906	320 232
Obligationer och andra räntebärande värdepapper					
Andra emittenter					
- AAA	51 242	-	51 242	51 242	-
Summa	51 242	-	51 242	51 242	-
Övriga tillgångar					
Åtaganden	162 567	-	162 567	-	162 567
Utställda lånelöften	101 344	-	101 344	-	101 344
Utställda finansiella garantier	17 396	-280	17 116	-	17 116
Summa	281 307	-280	281 027	-	281 027
Total kreditriskexponering	2 988 648	-19 241	2 969 407	2 368 148	601 259

6.2.3 Kreditriskjustering

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

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

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

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

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

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

För exponeringar som hänförs till stadie 1 uppgår reserveringen till den förväntade kreditförlusten som beräknas inträffa inom tolv månader. För exponeringar i stadie två och tre beräknas förväntade kreditförluster för exponeringens återstående löptid.

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

TSEK	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Total
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
Redovisat bruttovärde:				
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2020	2 246 667	180 251	40 603	2 467 521
Nya finansiella tillgångar	801 577	33 623	248	835 448
Bortbokade finansiella tillgångar	-405 270	-49 063	-18 055	-472 388
Ändrade nyttjandegrader	-83 643	-6 664	-9 490	-99 797
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-107 173	107 173	–	–
från stadie 1 till stadie 3	-1 325	–	1 325	–
från stadie 2 to stadie 1	59 214	-59 214	–	–
från stadie 2 to stadie 3	–	-4 078	4 078	–
från stadie 3 to stadie 2	–	1 583	-1 583	–
från stadie 3 to stadie 1	–	–	–	–
Redovisat bruttovärde per 31 december 2020	2 510 047	203 611	17 126	2 730 784
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2020	1 205	2 606	15 150	18 961
Nya finansiella tillgångar	382	407	102	891
Bortbokade finansiella tillgångar	-239	-612	-6 509	-7 360
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	56	-365	-2 686	-2 995
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-135	-229	-6	-370
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	–	2 993	6 554	9 547
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-389	1 874	–	1 485
från stadie 1 till stadie 3	-1	–	509	508
från stadie 2 to stadie 1	49	-379	–	-330
från stadie 2 to stadie 3	–	-47	898	851
från stadie 3 to stadie 2	–	–	–	–
från stadie 3 to stadie 1	–	16	-104	-88
Förlustreserver per 31 december 2020	928	6 264	13 908	21 100
Redovisat värde, netto	2 509 119	197 347	3 218	2 709 684
Öppningsbalans per 1 januari 2020	2 245 462	177 645	25 453	2 448 560
Utgående balans per 31 december 2020	2 509 120	197 347	3 218	2 709 685

Redovisat bruttovärde:**Redovisat bruttovärde per 1 januari 2019**

Nya finansiella tillgångar	2 199 218	209 315	40 582	2 449 115
Bortbokade finansiella tillgångar	499 956	31 573	469	531 998
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-380 699	-33 940	-2 717	-417 356
Förändringar i makroekonomiska scenarier				-
Ändrade nyttjandegrader och individuella bedömningar	-80 850	-6 390	-8 996	-96 236
Överföringar mellan stadier under perioden				-
från stadie 1 till stadie 2	-82 921	82 921	-	-
från stadie 1 till stadie 3	-1 396	-	1 396	-
från stadie 2 to stadie 1	91 026	-91 026	-	-
från stadie 2 to stadie 3	-	-12 889	12 889	-
från stadie 3 to stadie 2	-	687	-687	-
från stadie 3 to stadie 1	2 333	-	-2 333	-

Redovisat bruttovärde per 31 december 2019

	2 246 667	180 251	40 603	2 467 521
--	-----------	---------	--------	-----------

Förlustreserver**Förlustreserver per 1 januari 2019**

Nya finansiella tillgångar	1 442	3 715	12 877	18 034
Bortbokade finansiella tillgångar	440	279	153	872
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-227	-353	-734	-1 314
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-93	50	-969	-1 012
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-99	-139	-237	-475
Överföringar mellan stadier under perioden				-
från stadie 1 till stadie 2	-328	1 275	-	947
från stadie 1 till stadie 3	-	-	172	172
från stadie 2 to stadie 1	64	-478	-	-414
från stadie 2 to stadie 3	-	-1 762	3 353	1 591
från stadie 3 to stadie 2	6	-	-787	-781
från stadie 3 to stadie 1	-	19	-78	-59

Förlustreserver per 31 december 2019

	1 205	2 606	15 150	18 961
--	-------	-------	--------	--------

Redovisat värde, netto

	2 245 462	177 645	25 453	2 448 560
--	-----------	---------	--------	-----------

Öppningsbalans per 1 januari 2019

	2 197 776	205 600	27 705	2 431 081
--	-----------	---------	--------	-----------

Utgående balans per 31 december 2019

	2 245 462	177 645	25 453	2 448 560
--	-----------	---------	--------	-----------

6.3 Likviditetsrisk

Likviditetsrisk kan uttryckas som risken att värdet på ett finansiellt instrument sjunker som en effekt av sjunkande omsättning, vilket är detsamma som risken för att det finansiella instrumentet inte kan avyttras/förvärvas utan större prisreduktion eller att transaktionen medför stora kostnader. Likviditetsrisken innebär risken att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt.

Likviditetsrisk kan även uttryckas som risken för förlust eller försämrade intjäningsförmåga till följd av att Sparbankens betalningsåtaganden inte kan fullgöras i rätt tid. Likviditetsrisker uppstår då tillgångar och skulder har olika löptid.

Likviditetsrisk kan även uppstå om Sparbanken inte kan låna upp erforderlig kapital till en skälig kostnad eller avyttra tillgångar till rimligt pris vid brist på likvida medel.

Periodisk information, kvartalsvis, med information om aktuell likviditetsinformation redovisas på Sparbankens hemsida www.smsparbank.se

6.3.1 Riskstrategi

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

6.3.2 Riskhantering

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

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

6.3.3 Finansiering

Sparbanken finansierar utlåningen främst via eget kapital och utlåning till allmänheten.

6.3.4 Stresstester och brededskapsplan

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

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

6.3.5 Likviditetstäckningsgrad

Sparbankens likviditetsreserv*, tkr	2019-12-31	2019-12-31
Kassa och tillgodohavanden i bank	222 786	107 265
Statspapper	86 557	56 261
Behållning skattekontot	335 753	349 479
Säkerställda obligationer	51 001	51 242
Summa	696 097	564 247

Andra likviditetsskapande åtgärder, tkr	2020-12-31	2018-12-31
Omsättningsbara värdepapper	245 462	209 175
Summa	245 462	209 175

Övrig information	2020-12-31	2019-12-31
Kvot utlåning/inlåning, %	88,1%	92,5%
Kvot likviditetsreserv/inlåning %	22,6%	21,3%

6.3.6 Likviditetsexponering

Nedan redovisas Sparbankens likviditetssituation med kontraaktuellt återstående löptid.

**Löptidsinformation
2020**

**Kontraktuellt
återstående löptid
(odiskonterat värde)
samt förväntad
tidpunkt för
återvinning**

Diskonterade kassaflöden - Kontraktuellt återstående löptid

	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa nominella kassaflöden	Varav förväntad tidpunkt för återvinning > 12 mån
Tillgångar								
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	-	-	-	-	-	3 418	3 418	3 418
Belåningsbara statskuldförbindelser m m	-	-	35 159	51 398	-	-	86 557	51 398
Utlåning till kreditinstitut	292 185	-	-	-	-	-	292 185	-
Utlåning till allmänheten	43 222	83 689	98 768	423 018	296 149	1 764 839	2 709 685	2 484 006
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring	-	-	-	57	-	-	57	57
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	-	53 902	-	-	53 902	53 902
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	642 764	642 764	642 764
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	-	-	-	-	1 821	1 821	1 821
Summa tillgångar	335 407	83 689	133 927	528 375	296 149	2 412 842	3 790 389	3 237 366
Skulder								
Skulder till kreditinstitut	27 005	-	-	-	-	-	27 005	-
Inlåning fr allmänheten	2 845 496	66 659	161 120	-	-	-	3 073 275	-
Derivat	-	-	-	-	984	-	984	-
Övriga skulder	-	-	-	-	-	7 685	7 685	7 685
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	-	-	-	6 796	6 796	6 796
Avsättningar	-	-	-	-	-	7 294	7 294	7 294
Summa skulder och eget kapital	2 872 501	66 659	161 120	-	984	21 775	3 123 039	21 775
Total skillnad	-2 537 094	17 030	-27 193	528 375	295 165	2 391 067	667 350	3 215 591

**Löptidsinformation
2019**

Kontraktuellt återstående löptid (odiskonterat värde) samt förväntad tidpunkt för återvinning

	Diskonterade kassaflöden - Kontraktuellt återstående löptid							
	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa nominella kassaflöden	Varav förväntad tidpunkt för återvinning > 12 mån
Tillgångar								
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	-	-	-	-	-	5 624	5 624	5 624
Belåningsbara statskuldförbindelser mm	-	-	-	56 261	-	-	56 261	56 261
Utlåning till kreditinstitut	132 317	-	-	-	-	-	132 317	-
Utlåning till allmänheten	94 469	61 020	154 393	683 882	1 454 796	-	2 448 560	2 138 678
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring	-	-	-	111	-	-	111	111
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	-	51 242	-	-	51 242	51 242
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	646 416	646 416	646 416
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	-	-	-	-	1 582	1 582	1 582
Summa tillgångar	226 786	61 020	154 393	791 496	1 454 796	653 622	3 342 113	2 899 914
Skulder								
Skulder till kreditinstitut	28 058	-	-	-	-	-	28 058	-
Inlåning fr allmänheten	2 367 910	57 240	223 256	-	-	-	2 648 406	-
Derivat	-	-	-	71	-	-	71	71
Övriga skulder	-	-	-	-	-	6 457	6 457	6 457
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	-	-	-	5 922	5 922	5 922
Avsättningar	-	-	-	-	-	5 589	5 589	5 589
Summa skulder och eget kapital	2 395 968	57 240	223 256	71	-	17 968	2 694 503	18 039
Total skillnad	-2 169 182	3 780	-68 863	791 425	1 454 796	635 654	647 610	2 881 875

6.4 Marknadsrisk

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

6.4.1 Ränterisk

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

6.4.1.1 Riskstrategi

Sparbanken beräknar ränterisk i bankboken enligt en metod som mäter den påverkan skillnader i räntebindningstider och löptider mellan Sparbankens tillgångar och skulder har på Sparbankens ekonomiska värde i olika räntescenarier. Vidare har Sparbanken valt att använda den enkla metoden, vilket innebär att vi använder oss av nominella belopp. Dessutom har bedömningen gjorts att Sparbanken tillhör kategorin "Företag med begränsad ränterisk" och därför valt att inte räkna kapitalkrav för creditspread.

6.4.1.2 Riskhantering

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

2020

Räntebindnings-tider för tillgångar och skulder - Räntexponering	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
Tillgångar									
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	–	–	–	–	–	–	–	3 418	3 418
Belåningsbara statskuld-förbindelser	–	51 398	–	–	–	–	–	35 159	86 557
Utlåning till kreditinstitut	292 185	–	–	–	–	–	–	–	292 185
Utlåning till allmänheten	1 361 581	583 366	68 472	53 286	396 524	244 899	1 557	–	2 709 685
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring	–	–	20	28	9	–	–	–	57
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	–	53 902	–	–	–	–	–	–	53 902
Övriga tillgångar	–	–	–	–	–	–	–	644 585	644 585
Summa	1 653 766	688 666	68 492	53 314	396 533	244 899	1 557	683 162	3 790 389
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	27 005	–	–	–	–	–	–	–	27 005
Inlåning från allmänheten	2 858 740	53 416	76 652	84 466	–	–	–	–	3 073 274
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring	–	984	–	–	–	–	–	–	984
Övriga skulder	–	–	–	–	–	–	–	21 775	21 775
Eget kapital	–	–	–	–	–	–	–	667 351	667 351
Summa skulder och eget kapital	2 885 745	54 400	76 652	84 466	–	–	–	689 126	3 790 389
Differens tillgångar och skulder	-1 231 979	634 266	-8 160	-31 152	396 533	244 899	1 557	-5 964	
Räntederivat, fast ränta erhålls ¹		120 000							120 000
Räntederivat, fast ränta erläggs ²				10 000	20 000	30 000	60 000		120 000
Kumulativ exponering	-1 231 979	-477 713	-485 873	-527 025	-150 492	64 407	5 964	–	

2019

Räntebindnings-tider för tillgångar och skulder - Räntexponering	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
Tillgångar									
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	-	-	-	-	-	-	5 624	5 624
Belåningsbara statsskuld-förbindelser	-	20 784	-	-	-	-	-	35 477	56 261
Utlåning till kreditinstitut	132 317	-	-	-	-	-	-	-	132 317
Utlåning till allmänheten	1 379 770	607 857	39 960	39 021	256 554	119 496	5 902	-	2 448 560
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring	-	-	-	40	38	33	-	-	111
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	51 242	-	-	-	-	-	-	51 242
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	647 998	647 998
Summa	1 512 087	679 883	39 960	39 061	256 592	119 529	5 902	689 099	3 342 113
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	28 058	-	-	-	-	-	-	-	28 058
Inlåning från allmänheten	2 387 634	38 123	140 625	82 024	-	-	-	-	2 648 406
Emitterade värdepapper	-	71	-	-	-	-	-	-	71
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	17 968	17 968
Eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	647 610	647 610
Summa skulder och eget kapital	2 415 692	38 194	140 625	82 024	-	-	-	665 578	3 342 113
Differens tillgångar och skulder	-903 605	641 689	-100 665	-42 963	256 592	119 529	5 902	23 521	
Räntederivat, fast ränta erhålls ¹	-	60 000	-	-	-	-	-	-	60 000
Räntederivat, fast ränta erläggs ²	-	-	-	-	10 000	50 000	-	-	60 000
Kumulativ exponering	-903 605	-201 916	-302 581	-345 544	-98 952	-29 423	-23 521	-	

6.4.2 Aktiekursrisk

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

6.4.3 Valutakursrisk

Valutakursrisk uppkommer till följd av att tillgångar och skulder i samma utländska valuta storleksmässigt inte överensstämmer. I Sparbankens balansräkning återfinns valutarisk i mindre volymer i in- och utlåningsposten samt i valutaterminer. Samtliga positioner är täckta genom identiska motaffärer i Swedbank, varmed valutarisken i nettopositioner är marginell.

6.5 Operativ risk

Med operativ risk avses risken för förluster till följd av ej ändamålsenliga eller fallerande interna processer, människor, system eller externa händelser, inbegripet legala risker och regelefterlevnadsrisk, fysisk säkerhet och IT-säkerhet. Med legal risk menas risken för böter, skadestånd eller straffåtgärder utdömda vid myndighetsutövning liksom kostnader i samband med förlikningar, juridiska processer med mera. Med varumärkesrisk avses risken för negativ påverkan på Sparbankens varumärke.

6.5.1 Riskstrategi

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

6.5.2 Riskhantering

De operativa riskerna motverkas genom intern kontroll. Upprätthållandet av en god intern kontroll är en ständigt pågående process i Sparbanken, som bland annat omfattar:

- Kravet på att det skall finnas ändamålsenliga rutiner och instruktioner,
- Klart definierad ansvars- och arbetsfördelning för medarbetarna
- IT-stöd i form av ekonomi-, kredit- och inlåningssystem med inbyggda maskinella avstämningar och kontroller
- Behörighetssystem
- Interna informations- och rapporteringssystem för att bland annat tillgodose ledningens krav på information om exempelvis Sparbankens riskexponering samt
- Informationssäkerhet och fysisk säkerhet för att skydda Sparbankens och kundernas tillgångar

6.5.3 Incidentrapportering

Rapportering av incidenter är en viktig del i arbetet 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 och riskbedömer dem.

6.5.4 Kontinuitetshantering

Sparbanken har upprättat en kontinuitetsplan för att säkerställa att Sparbanken har en organisation och ett arbetssätt för att hantera allvarliga händelser på ett kvalificerat och uthålligt sätt med utgångspunkt från 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 krishantering undvika att såväl externa som interna händelser orsakar ett inträffande av en kris. Om en kris ändå skulle uppstå ska kontinuitetshanteringen bidra till att begränsa krisens omfattning och skadeverkningar.

6.5.5 Självutvärdering

Årligen gör Sparbanken en självutvärdering i form av en bedömning av verksamhetens risknivåer. Denna utvärdering görs genom en självutvärderingsprocess. Operativa risker har identifierats inom följande fyra huvudområden:

- Mänskliga fel
- Felaktiga system
- Bristfälliga processer och
- Externa händelser

Inom dessa områden ska Sparbanken utveckla en självutvärderingsmetod där de operativa riskerna inom respektive område bedöms utifrån sannolikhet och konsekvens för Sparbanken samt kvalitetssäkras mot bland annat incidentdatabasen för att beräkna effekterna av de operativa riskerna och för att följa att dessa inte överstiger av styrelsen fastställd riskaptit eller de av verkställande direktören fastställda limiterna. Administrativ chef styr och vägleder arbetet och dokumenterar de risker som identifierats. Sammanställning utgör underlag för det löpande arbetet med att analysera, bedöma och värdera riskerna samt för kontroll och övervakning av riskhanteringen och beslutande åtgärder. Skulle utvärderingen indikera på att de operativa riskerna kräver ett

högre kapitalkrav än vad som är avsett i pelare 1, kommer utvärderingen att ligga till grund för ytterligare avsättning av kapital.

6.5.6 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 processer 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 verkställande direktör.

7. Offentliggörande av nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd

7.1 Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd

	a	b	c	d	e	f	g	h
	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>	11 500 000				99 602			
<i>Hushåll</i>	128 647				1 614			
Total	11 628 647	0	0	0	101 216	0	0	0

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	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 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												
Icke finansiella företag	1 272 206 097	1 272 206 097	-	10 698 297	841	15 631	967 855	4 125 547	5 125 241	-	463 182	10 698 297
Hushåll	1 434 092 261	1 433 371 382	720 879	6 646 898	2 555 440	14 150	656 821	284 281	2 124 566	-	1 011 640	6 646 898
Exponeringar utanför balansräkningen												
Icke finansiella företag		-	-			-	-	-	-	-	-	
Hushåll		-	-			-	-	-	-	-	-	
Total	2 706 298 358	2 705 577 479	720 879	17 345 195	2 556 281	29 782	1 624 676	4 409 828	7 249 807	0	1 474 822	17 345 195

7.3 Presterande och nödlidande exponeringar och relaterade avsättningar

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Bruttovärde/nominellt värde						Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar						Ackumulerad partiell bortskrivning	Säkerheter och mottagna finansiella garantier	
Presterande exponeringar			Nödlidande exponeringar			Presterande exponeringar - ackumulerade nedskrivningar och avsättningar			Nödlidande exponering - ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar				För presterande exponeringar	Varav nödlidande exponeringar
Varav stadie 1	Varav stadie 2		Varav stadie 2	Varav stadie 3		Varav stadie 1	Varav stadie 2		Varav stadie 2	Varav stadie 3				
1 272 206 097	1 138 361 126	133 844 971	10 698 297		10 698 297	6 274 743	717 886	5 556 857	11 591 013		11 591 013			
1 434 092 261	1 364 317 064	69 775 196	6 646 898		6 646 898	918 307	210 811	707 496	2 316 868		2 316 868			
2 706 298 358	2 502 678 190	203 620 167	17 345 195	0	17 345 195	7 193 051	928 697	6 264 353	13 907 881	0	13 907 881	0	0	0