

2020

Roslagens Sparbank



Roslagens Sparbank

INFORMATION ENLIGT PELARE 3

Innehåll

1. Inledning.....	1
2. Roslagens Sparbank.....	1
2.1 Allmänt om Banken	1
2.2 Verksamhetsåret 2020	1
3. Organisation och företagsstyrning	2
3.1 Stiftelserna	3
3.2 Huvudmän	3
3.3 Styrelse och utskott	3
3.3.1 Mångfald.....	4
3.4 Kontrollfunktioner	4
4 Ersättningsystem	4
5 Riskhantering.....	5
5.2 Riskstrategi	7
5.3 Riskaptit.....	8
5.4 Riskkontrollfunktionens organisation.....	8
5.5 Rapportering.....	9
6 Kapitalsituation	9
6.1 Kapitalbas	9
6.2 Kapitalkrav.....	10
6.2.1 Kapitalbehov Pelare 2	12
6.2.2 Regulatoriska kapitalbuffertar	12
6.3 Kapitalplaneringsbuffert.....	12
6.4 Bruttosoliditetsgrad.....	12
6.5 Årlig intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU).....	13
7 Risker.....	13
7.1 Kreditrisk	14
7.2 Operativ risk	21
7.3 Likviditetsrisk	22
7.4 Marknadsrisk	25
7.5 Strategisk risk/affärsrisk	27
7.6 Compliancerisk	28
7.7 Pensionsrisk.....	28
7.8 Hållbarhetsrisker	28

1. Inledning

Denna rapport innehåller årlig information om Roslagens Sparbanks ("Banken"), org. nr 514400–7399, kapitaltäckning, riskhantering och likviditet. Informationen ska lämnas årligen i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen) samt kompletterande förordningar och standarder, såsom Finansinspektionens föreskrift (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

Rapportering lämnas årligen och offentliggörs i samband med att års- och hållbarhetsredovisningen publiceras på Bankens hemsida, www.roslagenssparbank.se. Rapporten avser om inget annat nämns förhållanden per 2020-12-31. Bankens syfte med rapporten är att avge en transparent, tillförlitlig, konsekvent och jämförbar redogörelse av Bankens verksamhet, ledning, styrning samt riskhantering på ett så lättöverskådligt sätt som möjligt.

För offentliggörandet av periodisk information där Banken gjort bedömningen att upplysningar behöver lämnas mer frekvent, hänvisas till Bankens kvartalsvisa rapporter om kapital- och likviditetssituationen som finns att läsa på Bankens hemsida.

2. Roslagens Sparbank

Roslagens Sparbank, organisationsnummer 514400–7399, med säte i Norrtälje i Sverige, grundades år 1859 och drivs i associationsformen Sparbank.

2.1 Allmänt om Banken

Banken har ingen ägare, utan istället finns ett antal huvudmän som ska agera i insättarnas intresse. Huvudmännen tillsätts till hälften av Norrtälje kommun och till hälften av den aktuella huvudmannakåren. Huvudmännen är den enhet som formellt har ägarens roll. Bland de viktigare uppdragen ingår att tillsätta Bankens styrelse och att besluta om hur Bankens resultat ska disponeras. Huvudmännen utövar även tillsyn över Bankens verksamhet genom att tillsätta revisor i Banken.

Banken har Roslagen som verksamhetsområde. Banken bedriver in- och utlåningsverksamhet för såväl privat- som företagskunder. Vidare tillhandahåller Banken följande tjänster: värdepappersrörelse, juridisk och ekonomisk rådgivning, betalningsförmedling, försäkringsförmedling, ställande av borgen och garantier samt uthyrning av servicefack. Bankens huvudkontor finns i Norrtälje. Därutöver har Banken kontor i Hallstavik, Rimbo och Älmsta. Kunder når oss också via interbanken, vår app samt vårt Kundcenter. Banken har samarbetsavtal med Swedbank som omfattar bland annat IT-tjänster, clearing tjänster, förmedling av hypotekslån samt fond- och försäkringssparande.

2.2 Verksamhetsåret 2020

Bankens totala affärsvolym för 2020, med vilket avses kundernas in- och utlåning i Banken samt förmedlade produkter såsom fonder, försäkringar och bolån, uppgick vid årsskiftet till 32 467 201 tkr (30 342 102) vilket motsvarar en ökning med ca 7 procent.

Inlåningen från allmänheten ökade under året med 817 300 tkr (275 436) eller 9,6 procent och uppgick till 9 355 002 tkr (8 537 702) vid årsskiftet. Marknadsvärdet på de volymer Banken förmedlar till Swedbank Robur Fond uppgick till 3 889 264 tkr (3 504 543), en ökning med 11 procent. Volymerna förmedlade till Swedbank Försäkring uppgick till 1 716 055 tkr (1 403 867), en ökning med 22,2 procent. Förmedlade krediter till Swedbank Hypotek uppgick till 7 308 6633 tkr (7 765 472), vilket motsvarar en minskning med 5,9 procent. Utlåning till allmänheten ökade under året med ca 13,6 procent och uppgick vid årsskiftet till 7 422 873 tkr (6 536 790).

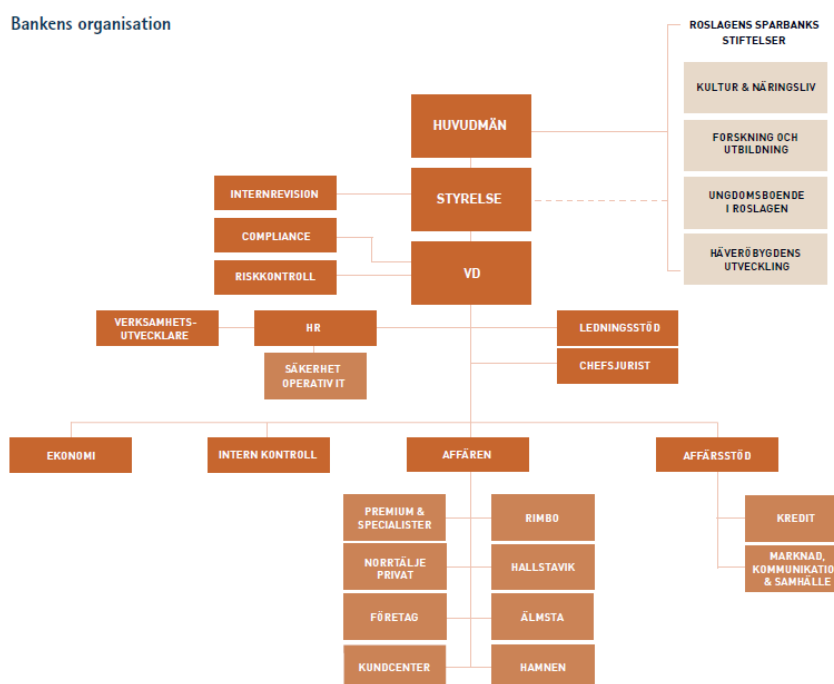
Utlåningen fortsätter hålla en god kreditkvalitet och kreditförlusterna har ett positivt utfall på 3 979 tkr (+915). Bankens bedömning av reserveringsbehovet grundar sig i att det sker en återhämtning under 2021. Skulle prognoserna för arbetslöshet, BNP och fastighetspriser försämrats under 2021, kan det innebära ökade reserveringar.

Bankens resultat efter bokslutsdispositioner och skatt uppgår till 74 350 tkr (101 551), varav styrelsen föreslår en avsättning till välgörande ändamål med 9 000 tkr (0). Minskningen av resultatet beror till stor del på utebliven aktieutdelning från Swedbank som föregående år uppgick till 41 180 tkr.

Med den pågående coronapandemi som vi nu befinner oss i ökar risk- och osäkerhetsfaktor även om effekterna av pandemin har klarnat något jämfört med situationen under våren 2020. Det finns vaccin framtaget men det är fortsatt svårt att förutse när pandemin kommer vara under kontroll och samhället åter fungera normalt, samt vilka de långtgående effekterna blir.

3. Organisation och företagsstyrning

Av nedanstående figur framgår Bankens organisation som den såg ut vid årsskiftet. I början av 2021 har beslut fattats om en organisationsförändring som kommer att gälla från våren 2021. De förändringar som görs är att en ny privatenhet bildas samt att den lokala företagsaffären organisatoriskt flyttar till företagsenheten. Bankens backoffice enhet Hamnen blir samtidigt en del av affärstöd.



Figur 1, organisationsschema Roslagen Sparbank

3.1 Stiftelserna

Banken har fyra stiftelser; stiftelsen för Näringsliv och Kultur, stiftelsen för Forskning och Utbildning, stiftelsen för Ungdomsboende i Roslagen samt stiftelsen för Häveröbygdens utveckling. Styrelserna för stiftelserna utses av Bankens huvudmän. Stiftelserna ska, genom att bland annat dela ut stipendier och projekt- och aktivitetsbidrag, bidra till en positiv samhällsutveckling inom Bankens verksamhetsområde utan att inkräkta på samhällets ansvarsområden eller ersätta sociala insatser. Om Bankens resultat, ställning och kapitalituation tillåter kan Banken dela ut delar av sin vinst till stiftelserna. Samtliga styrelseledamöter i stiftelserna och Banken möts minst en gång per år för att diskutera och utvärdera det gemensamma arbetet.

3.2 Huvudmän

Banken har 32 huvudmän som representerar Bankens insättare. Av dessa tillsätts hälften av Norrtälje kommun och hälften av den aktuella huvudmannakåren. Huvudmännen utövar sitt inflytande på årsstämman, som är Bankens högsta beslutande organ, och har bland annat till uppgift att utse Bankens styrelse, fastställa resultat- och balansräkning, ge styrelsen ansvarsfrihet samt fastställa Bankens reglemente. Huvudmännen samlas minst tre gånger per år varav ett tillfälle utgörs av årsstämman. Bankens externrevisor deltar på minst ett av mötena och förmedlar sin syn på Bankens verksamhet. Utöver nämnda möten har huvudmännen lokala träffar och har även inrättat en aktivitetsgrupp vars uppgift är att initiera aktiviteter som bidrar till att öka huvudmännens förståelse för och kunskap om Banken och dess förutsättningar.

3.3 Styrelse och utskott

Bankens styrelse består av sju ledamöter samt VD och därutöver ingår en arbetstagarrepresentant samt en ersättare. Styrelsen fastställer årligen en arbetsordning som bland annat reglerar rollfördelningen mellan styrelseordföranden och VD, frekvens och former för styrelsens sammanträden, rapportering till styrelsen, delegering samt utvärdering av styrelsens och VD:s arbete.

Styrelsen har inom sig inrättat fyra utskott; kredit- och riskutskottet ("KRU"), personal- och ersättningsutskottet ("PEU"), revisions- och regelefterlevnadsutskottet ("RRU") samt affärs- och marknadsutskottet ("AMU"). Utskotten bereder förslag till beslut och andra ärenden inom sina respektive områden. Från utskottet rapporteras ärendena vidare till styrelsen där även eventuella beslut fattas. I vissa fall har styrelsen delegerat beslutanderätt till utskotten, så är till exempel fallet avseende kreditärenden som beslutas i KRU och återrapporeras till styrelsen.

Styrelsen och KRU sammanträder varje månad (undantag för juli), RRU sammanträder minst 4 ggr per år medan övriga utskott sammanträder minst 3 ggr per år. Varje utskott utgörs av minst två styrelseledamöter och i RRU är en representant för internrevisionen och compliancefunktionen alltid adjungerad medan riskkontrollfunktionen är adjungerad i KRU. Utskotten adjungerar i övrigt regelbundet bland annat VD, kreditchef, ekonomichef samt HR-chef. Styrelsens och utskottens ansvar och arbetsuppgifter regleras i styrelsens respektive utskottens arbetsordningar som revideras årligen.

3.3.1 Mångfald

Styrelsen gör fortlöpande och vid tillsättningar lämplighetsbedömningar av styrelseledamöterna. Bedömningen baseras i första hand på de bedömningskriterier som är fastställda i gällande regelverk, men även på de bedömningskriterier som fastställts av Bankens styrelse. Gällande regelverk ställer bland annat krav på gott anseende samt teoretisk och praktisk erfarenhet inom områden som är relaterade till bankverksamhet och finansiella tjänster. Områden som särskilt ska uppmärksammas är till exempel erfarenhet av finansiella marknader, rättsliga ramar och krav, strategisk planering, riskhantering, styrning, övervakning och kontroll samt tolkning av finansiell information. De bedömningskriterier som fastställts av Bankens styrelse anger bland annat krav på affärskänsla, integritet, erfarenhet som kompletterar övrig kunskap som finns i styrelsen samt tillräckligt med tid att avsätta för styrelseuppdraget.

Lämplighetsbedömningar görs regelbundet enligt en av styrelsen fastställd riktlinje. I samband med detta tar styrelsen även ställning till vilket utbildningsbehov som finns det kommande året. De senaste åren har samtliga ledamöter erhållit utbildning inom till exempel riskhantering, kapital- och likviditetsplanering, regler för att motverka penningtvätt och finansiering och terrorism, nya regelverk såsom MiFID II och IFRS9. Utbildningen har skett såväl externt som internt i Banken. Styrelseledamöterna går även löpande på externa seminarier för att hålla sig uppdaterade på till exempel nya regelverk.

Banken arbetar löpande med kompetensutveckling för styrelseledamöter, VD och övrig personal. Ytterligare information om styrelseledamöter inklusive information om andra styrelseuppdrag finns på Bankens hemsida www.roslagenssparbank.se/om-oss/styrelse.html.

3.4 Kontrollfunktioner

Bankens kontrollfunktioner utgörs av funktionerna för internrevisionen ("IR"), riskkontrollfunktionen ("RKF") och Compliance. Samtliga funktioner är outsourcade; IR till KPMG och RKF och Compliance till FCG. Funktionerna tar årligen fram förslag på årsplaner för sitt arbete som fastställs av styrelsen. Årsplanerna baseras bland annat på riskanalyser. De kontroller och den granskning som utförs med utgångspunkt i årsplanerna rapporteras kvartalsvis till styrelsen och/eller styrelsens utskott. Kontrollfunktionerna närvarar i samband med rapporteringen. VD erhåller löpande rapportering i samband med att kontroller genomförs.

4 Ersättningsystem

Bankens långsiktiga målsättning är att bedriva verksamheten på ett sådant sätt att Bankens förmåga att fullgöra sina förpliktelser inte äventyras. Banken ska därför ha ett ersättningsystem som är utformat enligt följande:

- Ersättningsystemet ska överensstämma med Bankens affärsplan inklusive vision, mål, värderingar och syfte.
- Ersättningsystemet ska främja sund och effektiv riskhantering, motverka överdrivet risktagande samt vara rimligt och kopplat till långsiktigt värdeskapande.
- Ersättningar och liknande incitament ska inte uteslutande eller till övervägande del baseras på kvantitativa affärskriterier.

- Ersättningssystemet ska ta hänsyn till ändamålsenliga kvalitativa kriterier som återspeglar rättvis behandling av Bankens kunder och kvalitén på de tjänster som tillhandahålls kunder.

Bankens styrelse fastställer ersättningspolicy och ersättningssystem årligen, ytterligare information finns tillgänglig på Bankens hemsida, <https://www.roslagenssparbank.se/om-oss/ersattningpolicy.html>.

5 Riskhantering

Banken har en låg riskaptit och strävar efter god rikskultur och lågt risktagande i hela verksamheten. Bankens styrelse har fastställt en policy för hanteringen av Bankens risker. Av riskpolicyn framgår att Banken inom ramen för sin verksamhet skall avsätta tillräckligt eget kapital och likviditet så att negativa oväntade värden kan absorberas utan att Bankens ställning hotas.

Målet för Bankens riskhantering är att på ett effektivt och ändamålsenligt sätt identifiera, analysera, värdera, hantera, rapportera, följa upp och kapitalplanera samtliga väsentliga risker som Banken är exponerad för och som skulle kunna förhindra att Banken når sina nuvarande och framtida mål.

Riskhanteringen ska genomsyras av en hög riskmedvetenhet som uppnås genom en sund riskkultur som är väl integrerad i Bankens organisations- och beslutsstruktur. Riskkulturen ska vara baserad på en förståelse inom Banken för vilka risker som Banken kan exponeras för och hur dessa tas om hand.

För att upprätthålla en sund riskkultur ska Bankens medarbetare löpande informeras och utbildas i syfte att säkerställa att varje medarbetare har en relevant kunskap om Bankens riskramverk och förstår sitt ansvar, inom de ramar som gäller för respektive medarbetare, för Bankens riskhantering.

Utöver vad som anges ovan ska även följande principer vara vägledande:

Affärsmenskap

Att på ett övervägt sätt ta risker är en grundläggande funktion i all bankverksamhet. Risk ska alltid vägas mot förväntad avkastning. God riskkultur skapas genom en gemensam syn på risk, bra mätmetoder, effektiv riskhantering men framförallt gott omdöme från alla anställda och chefer.

Låg riskprofil

Banken ska ha en övergripande låg riskprofil med en väl diversifierad kreditportfölj och begränsade risker på de finansiella marknaderna.

Förstå affären

Basen i all riskhantering är att varje anställd har kännedom om sin kund eller motpart och fullt ut förstår varje enskild affär samt kan förklara dess riskinnehåll.

Samspel med kunden

Affärsverksamheten baseras på långsiktiga relationer mellan Banken och dess kunder. Att tillsammans med kunden identifiera och förstå risken i varje affär gör det möjligt att fatta rätt beslut – både för kunden och för Banken.

Affärsansvar

Alla väsentliga risker i affären ska vara väl analyserade och dokumenterade. Varje Enhet är fullt ut ansvarig för riskerna som genereras i den egna verksamheten.

God riskkontroll

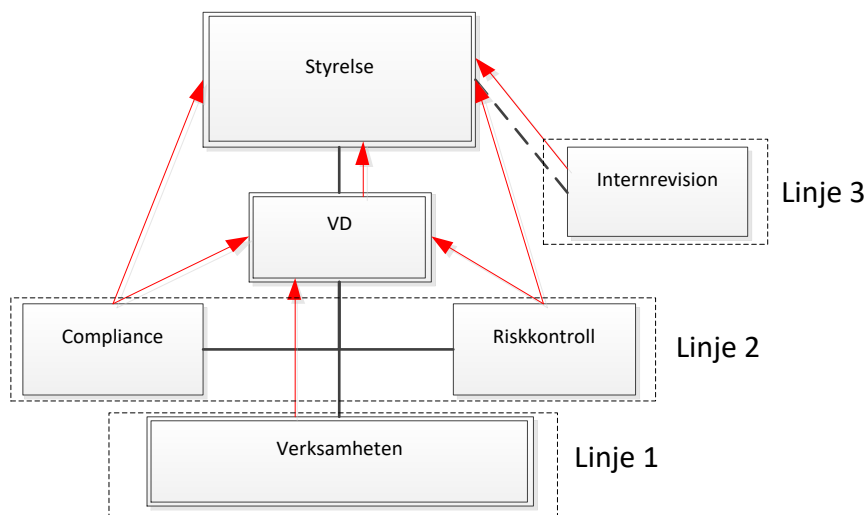
Dualitetsprincipen ska vara vägledande vid all riskhantering. RKF ska separerad och oberoende från affärsverksamheten.

5.1 Riskramverk

Styrelsen fastställer ramarna för Bankens riskhantering genom att årligen fastställa de policier och riktlinjer som ingår i Bankens riskramverk, d.v.s. primärt Bankens riskpolicy och dess underliggande riktlinjer samt riktlinje RKF.

I riskramverket ingår även instruktioner som fastställs av VD. De interna regler som ingår i riskramverket anger, tillsammans med Bankens affärsplan, förutsättningarna för Bankens risktagande och riskhantering.

Banken ska tillämpa en riskhantering baserad på tre försvarslinjer:



Figur 2, försvarslinjer

Linje 1 eller första försvarslinjen utgörs av affärsverksamhetens riskhantering. Samtliga enheter har det fulla ansvaret att identifiera och hantera de risker som uppstår i den egna verksamheten. Riskhanteringen baseras på tydliga mål och strategier och interna regler som klargör hur Banken arbetar med riskhantering, en effektiv operativ struktur samt en tydlig rapporteringsstruktur. Som stöd vid t.ex. kreditgivningen finns standardiserade riskklassificeringsverktyg.

Linje 2 eller andra försvarslinjen utgörs av RKF och Compliance. Dessa funktioner är underställda VD och ska agera oberoende från affärsverksamheten. Linje 2 ansvarar för stötta och granska första linjen med riskidentifiering och kvantifiering. Andra försvarslinjen ansvarar även för att analysera Bankens risker på en aggregerad och oberoende nivå samt för rapportering av väsentliga risker till VD och styrelsen. RKF och Compliance upprätthåller också principer och riskramverk för att underlätta Bankens riskbedömning.

Linje 3 eller tredje försvarslinjen utgörs av Internrevision och är en oberoende granskningsfunktion direkt underställd styrelsen, vilken utför riskbaserade och regelstyrda granskningar av såväl första

som andra försvarslinjen. Arbetet syftar till att skapa förbättringar i verksamheten genom utvärdering av riskhantering samt intern styrning och kontroll.

5.2 Riskstrategi

Riskhantering är en central aktivitet för Banken och därför av fundamental betydelse för långsiktig lönsamhet och stabilitet. Risk är nära förknippat med affären och affärsutveckling och därmed även med kundernas behov. Bankens lönsamhet är direkt beroende av förmågan att bedöma, hantera och prissätta risker och att samtidigt upprätthålla tillräcklig likviditet och kapitalstyrka för att möta oförutsedda händelser.

Banken ska identifiera, analysera, värdera, hantera, rapportera, följa upp och kapitalplanera alla risker som Banken är eller kan bli exponerad för. Banken ska även löpande utvärdera sin riskstrategi och riskhantering.

Banken har fastställt följande principer för sin riskstrategi:

- Banken ska ha en tillfredställande intern styrning och kontroll och ett fungerande och effektivt system för riskhantering.
- Banken ska ha kunskap och kännedom om vilka risker som Banken kan exponeras för.
- Banken ska kunna uppskatta storleken på de risker som Banken exponeras för och kan komma att exponeras för.
- Det ska finnas en oberoende funktion för riskkontroll som ska ha tillräckliga resurser samt erforderlig kompetens och mandat.

Bankens verksamhet ska bedrivas så att risker är anpassade efter Bankens riskbärande förmåga. Detta innebär att bedömd omfattning av förväntade förluster ska bäras av löpande intjäning medan oförväntade förluster ska täckas av kapitalbasen i den mån förlusten överstiger den löpande intjäningen. Vissa risker kan inte kvantifieras och jämföras med riskbärande förmåga. I sådana fall ska kostnader för att minska risken vägas mot önskad nivå på risken och den förändring av risknivå som uppnås med en viss åtgärd.

Banken ska medvetet endast exponera sig mot risker som är direkt hänförliga till, eller bedöms vara nödvändiga för affärsverksamheten. Sådana risker omfattar i huvudsak strategisk risk/affärsrisk, kreditrisk, operativ risk, likviditetsrisk, marknadsrisk och compliancerisk.

Banken ska ha en dokumenterad process för godkännande av nya eller väsentligt förändrade produkter, tjänster, marknader, processer, IT-system, finansiell rapportering samt vid större förändringar i Bankens strategi, organisation och verksamhet. Förändringar med väsentlig påverkan på Bankens riskprofil ska godkännas av styrelsen. Förändringar ska utvärderas genom att följa fastställd NPAP-process, vilken regleras i Bankens interna regler avseende godkännandeprocessen.

Bankens riskstrategi innebär att analysera och hantera de risker som verksamheten är eller kan bli exponerat för genom:

- Tydliga och dokumenterade interna rutiner och kontrollsystem.
- En ändamålsenlig och överblickbar organisationsstruktur med tydligt definierade och dokumenterade befogenheter och mandat.
- Aktuella och dokumenterade beslutsrutiner som tydligt anger rapporteringsvägar.

- Riskmätningmetoder och systemstöd som är anpassade till verksamhetens behov, komplexitet och storlek.
- Tillräckliga resurser och tillräcklig kompetens för att uppnå önskad kvalitet i både affärsaktiviteter och kontrollaktiviteter.
- Regelbunden incidentrapportering av verksamheten enligt dokumenterad process.
- Dokumenterade och kommunicerade beredskaps-, kontinuitets- och återställningsplaner.
- Tydliga interna regler för intern kapitalutvärdering, strategisk risk/affärsrisk, kreditrisk, operativ risk, likviditetsrisk, marknadsrisk, och godkännandeprocessen (NPAP).
- Tydliga interna regler för compliance innefattande en struktur för hur compliancerisker ska förebyggas, mätas och rapporteras.

Alla för Banken väsentliga riskkategorier ska limiteras av styrelsen och vara förenliga med beslutad riskaptit.

5.3 Riskaptit

Rishtagandet i Banken ska på övergripande nivå vara lågt. Detta ska uppnås genom upprätthållandet av en sund risknivå, genom att den totala risknivån hålls på en sådan nivå att den är förenlig med Bankens affärsplan, riskpolicy, prognoserna i IKLU och andra finansiella planer.

Utöver den direkta kopplingen till affärsplanen, kapitalplaner och finansiella planer är riskaptiten även baserad på en sammanvägning av olika intressenters förväntade risknivåer. Eftersom Bankens affär i huvudsak är inriktad mot inlåning och krediter med låg risk är kapitalplaneringen en avgörande faktor för Bankens affärsmodell.

Banken delar in risker i riskaptiterna *önskvärda risker*, *nödvändiga risker* och *icke-önskvärda risker*:

- *Önskvärda risker* är de risker som är direkt kopplade till förverkligandet av Bankens affärsplan. Det är i första hand för oförväntade förluster orsakade av sådana önskvärda risker som kapitalbasen ska användas. Övriga risker ska hållas på en sådan nivå att både förväntade och oförväntade förluster kan bäras av den löpande intjäningsförmågan.
- *Nödvändiga risker* är de som uppkommer i aktiviteter som bedöms vara en direkt förutsättning för att kunna genomföra affärsplanen på ett effektivt och konkurrenskraftigt sätt och där en viss risknivå accepteras för att åstadkomma dessa positiva effekter för den verksamhet som ligger direkt inom affärsplanen. Omfattningen av den risk som accepteras ska tydligt kunna motiveras av de positiva effekter som förväntas uppnås i form av förväntade intäkter, kostnadsbesparingar eller reduktion av annan risk.
- *Icke-önskvärda risker* omfattar de risker där Banken inte accepterar någon riskexponering, eller strävar efter så liten riskexponering som möjligt. Det omfattar risker där Banken aktivt har beslutat att inte exponera sig.

5.4 Riskkontrollfunktionens organisation

Riskkontrollfunktion ("RKF") är oberoende i förhållande till affärsverksamheten. RKF är direkt underställd VD och rapporterar direkt till styrelsen.

5.5 Rapportering

Banken ska ha regelbundna och transparenta riskrapporteringsrutiner. I all riskrapportering bör trafikljusmetoden användas. Rött ljus innebär oacceptabel förhöjd risk, gult ljus innebär förhöjd risk och grönt ljus innebär acceptabel risk. Rött och gult ljus innebär direkt rapportering till VD och RKF. Rapporten ska innehålla en analys och beskrivning av planerade åtgärder. Eventuella limiter som överträtts rapporteras omgående.

RKF ska se till att information om Bankens samtliga väsentliga risker regelbundet tillställs styrelsen (via KRU) och VD och minst kvartalsvis avrapportera sin bedömning. VD ska se till att information och VD:s bedömning av det allmänna riskläget i Banken regelbundet tillställs styrelsen (via KRU) och RKF och minst kvartalsvis avrapportera sin bedömning. Första linjen ska regelbundet förse VD och RKF med riskrapportering som omfattar samtliga riskkategorier.

6 Kapitalsituation

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

6.1 Kapitalbas

Banken har beräknat minikapitalkrav enligt tillsynsordningen (CRR), kapitalkravsdirektivet (CRD IV) samt svenska föreskrifter (FFFS 2014:12), lagen (2014:966) om kapitalbuffertar samt annan relevant vägledning. Enligt kraven ska Banken ha en kapitalbas som uppfyller minimikrav i pelare 1 om följande, uttryckt i procent av de riskvägda exponeringsbeloppen:

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

Bankens kapitalbas uppgick per 2020-12-31 till 1 112 700 tkr och består av kärnprimärkapital.

Tabell 1, kapitalbas.

Beloppen anges i tkr	Per	Per
Kapitalbas	2020-12-31	2019-12-31
<i>Kärnprimärkapital</i>		
Reservfond	1 270 570	1 169 018
Fond för verkligt värde	162 378	151 414
Kapitalandel av obeskattade reserver	7 892	8 317
Kärnprimärkapital före lagstifningsjusteringar	1 440 840	1 328 749
Avdrag innehav i kärnprimärkapitlinstrument i den finansiella sektorn	-325 941	-287 700
Värdejustering pga krav på försiktig värdering	-2 199	-2 464
Summa lagstifningsjusteringar	-328 140	-290 164
Summa kärnprimärkapital	1 112 700	1 038 585
Summa supplementärkapital	-	-
Summa kapitalbas	1 112 700	1 038 585

6.2 Kapitalkrav

Kapitalkravet beräknas för de risker Banken har, såsom kreditrisk, marknadsrisk, operativ risk och kreditvärderingsjusteringsrisk (CVA-risk). Banken tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kreditrisk, kreditvärderingsjusteringsrisk (CVA-risk) och basmetoden för operativ risk.

Förutom minimikrav på kapital enligt pelare 1 genomför Banken en intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). Denna regleras i pelare 2 enligt lagen (2004:297) om bank och finansieringsrörelsen, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar och förordningen (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar.

I pelare 2 kartlägger och bedömer Banken kapitalbehovet för alla väsentliga risker som inte täcks i pelare 1. Kapitalbehovet i pelare 2 är ett individuellt krav som ska täcka risker som inte fullt ut fångas av pelare 1 samt det regulatoriska buffertkraven. Behovet kan handla om ett högre kapitalkrav för risker som inte täcks av pelare 1 alternativt övriga väsentliga risker som inte regleras i externa regelverk. Per 2020-12-31 uppgår kapitalbehovet i pelare 2 till 3,00 procent av det riskvägda exponeringsbeloppet (REA). Detta täcks till 100 procent av kärnprimärkapital.

I tillägg till minimikravet i pelare 1 och kapitalbehovet i pelare 2, ska Banken hålla buffertkrav, dels kapitalkonserveringsbuffert, dels kontracyklisk buffert. Kapitalkonserveringsbuffert ska uppgå till 2,5 procent av REA. Det kontracykliska buffertkravet bestäms av Finansinspektionen ("FI") och uppgår per 2020-12-31 till 0 procent av REA. Den 13 mars 2020 sänktes denna buffert från 2,5 procent till 0 procent till följd av spridningen av coronaviruset. FI räknar med att inte ändra den nya buffertnivån de närmsta tolv månaderna. Det innebär att en eventuell efterföljande höjning inte förväntas börja gälla förrän tidigast i mars 2022.



Tabell 2, kapitalkrav och kapitaltäckningsanalys.

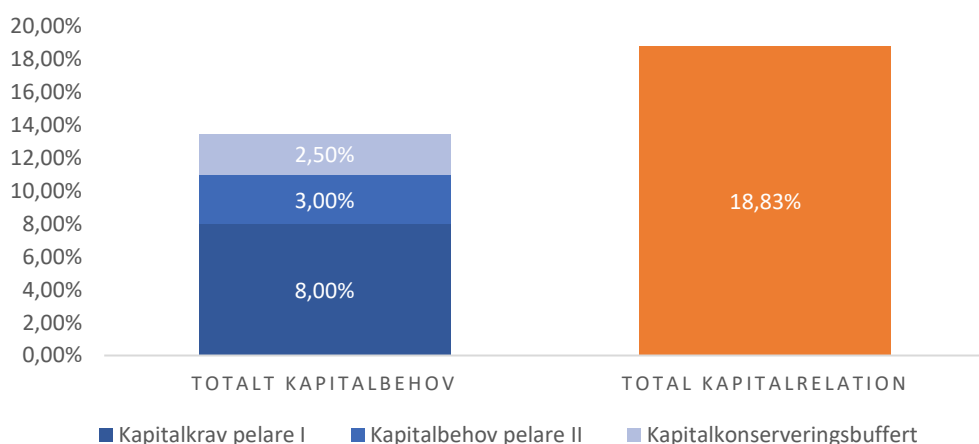
Beloppen anges i tkr		Per		Per	
Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	% Av REA	2020-12-31		2019-12-31	
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>					
Exponeringar mot institut		14 841	185 508	13 802	172 531
Exponeringar mot företag		141 147	1 764 340	158 851	1 985 635
Exponeringar mot hushåll		132 866	1 660 829	123 516	1 543 953
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter		113 465	1 418 318	91 550	1 144 378
Fallerande exponeringar		1 255	15 683	953	11 910
Exponeringar i form av säkerställda obligationer		2 609	32 612	3 730	46 619
Företag för kollektiva investeringar		11 530	144 121	11 296	141 203
Aktieexponeringar		11 540	144 252	10 681	133 513
Övriga poster		4 375	54 691	4 039	50 486
Summa kreditrisk		433 628	5 420 354	418 418	5 230 228
Kapitalkrav operativa risker enligt basmetod		38 993	487 413	37 446	468 071
Kreditvärderingsjusteringsrisk enligt schablonmetoden		0	0	2	25
Summa kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	8,00%	472 621	5 907 767	8,00%	455 866
Buffertkrav	2,50%	147 694		5,00%	284 916
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	147 694		2,50%	142 458
Varav kontracyklisk buffert	0,00%	0		2,50%	142 458
Kapitalbehov pelare II	3,00%	177 140		2,41%	137 170
Totalt kapitalbehov	13,50%	797 456		15,41%	877 952

Kapitaltäckningsanalys		Per		Per	
	Krav	2020-12-31		2019-12-31	
Överskott av kapital		640 079		582 719	
Överskott av kapital efter buffertkrav och pelare II		315 245		160 633	
Kärnprimärkapitalrelation	4,50%	18,83%		4,50%	18,23%
Primärkapitalrelation	6,00%	18,83%		6,00%	18,23%
Total kapitalrelation	8,00%	18,83%		8,00%	18,23%
Total kapitalrelation inklusive buffertkrav	10,50%	18,83%		13,00%	18,23%
Total kapitalrelation inklusive buffertkrav och pelare II	13,50%	18,83%		15,41%	18,23%
Bruttosoliditet	3,00%*	10,11%		3,00%*	10,20%

* Framtida krav för bruttosoliditet inom EU uppgår till 3,00% (minimikrav).

Bankens totala kapitalbehov uppgår till 13,50 procent av det riskvägda beloppet per 2020-12-31, en minskning med 1,91 procentenheter jämfört med föregående år. Den största förändring mot föregående år är minskningen av buffertkravet för den kontracykliska bufferten till följd av coronaviruset. Bankens avsättning inom pelare 2 har ökat till följd av högre avsättning för marknadsrisk. Den totala kapitalrelationen uppgår till 18,83 procent per 2020-12-31, vilket ger Banken ett överskottskapital om 5,44 procentenheter. Nedanstående figur beskriver Bankens kapitalstatus per 2020-12-31.

KAPITALSIUTATIONEN PER 2020-12-31



Figur 3, kapitalstatus

6.2.1 Kapitalbehov Pelare 2

Banken ska kartlägga och bedöma kapitalbehovet för alla väsentliga risker som inte täcks av pelare 1, detta görs inom pelare 2-processen. Bedömningen görs för varje riskområde med utgångspunkt från FI:s metoder och där metod inte finns används Bankens interna modell. De riskområden där Banken bedömer att kapitalbehov uppkommer i pelare 2 är följande:

- Kreditrisk
- Operativ risk
- Marknadsrisk
- Pensionsrisk
- Strategisk risk/affärsrisk

6.2.2 Regulatoriska kapitalbuffertar

De regulatoriska kapitalbuffertarna består av två delar, kapitalkonserveringsbuffert och kontracyklisk buffert. Syftet med kapitalbuffertarna är att de ska kunna användas som tillfällig stötdämpare för att täcka förluster vid dåliga tider. Kapitalkonserveringsbufferten får användas under kritiska perioder som enligt FI bör förstås som en finansiell påfrestning utöver en normal lågkonjunktur. Den kontracykliska kapitalbufferten ska bemöta en cyklisk systemrisk förknippad med i huvudsak alltför kraftig kredittillväxt i det finansiella systemet och därmed varierar kravets storlek över tid. Båda buffertkraven ska täckas av kärnprimärkapital.

6.3 Kapitalplaneringsbuffert

Banken ska utöver ovan kapitalkrav (krav enligt pelare 1, ytterligare kapitalbehov inom ramen för pelare 2 samt regulatoriskt buffertkrav), utvärdera om behov finns av en ytterligare kapitalplaneringsbuffert som ska säkerställa att Banken klarar stressade ekonomiska scenarier. Kapitalplaneringsbuffert är till för att utgöra ett ytterligare skydd mot förluster som kan uppstå vid en svårartad men inte osannolik finansiell påfrestning.

Banken använder stresstester samt scenarioanalyser för att utvärdera och bedöma om en kapitalplaneringsbuffert behöver avsättas. I den utvärdering som görs om Banken behöver hålla en kapitalplaneringsbuffert är bedömningen att en sådan inte behöver hållas vid utgången av 2020.

6.4 Bruttosoliditetsgrad

Bruttosoliditetsgraden beräknas som kvoten av primärkapital och totalt exponeringsbelopp. Den stora skillnaden jämfört mot i kapitaltäckningskravet är beräkningen på det totala exponeringsbeloppet. I kapitaltäckningskravet varierar riskvikterna och därmed kapitalkravet beroende på tillgångarnas bedömda risknivå. I bruttosoliditetsberäkningen riskviktas inte tillgångarna och Banken behöver därmed hålla lika mycket kapital för alla exponeringar oavsett exponeringens risk. Ett minimikrav om en bruttosoliditetsgrad på minst 3 procent är föreslagen att införas genom CRR II (2021-06-30). Utöver detta kan FI besluta om ett institutspecifikt särskilt bruttosoliditetskrav inom ramen för pelare 2. För Banken uppgick nivån till 10,1 procent per 2020-12-31 och nivån är i paritet med föregående år.

Tabell 3, Bruttosoliditetsgrad.

Beloppen anges i tkr	Per	Per
Bruttosoliditetsgrad	2020-12-31	2019-12-31
Poster i balansräkningen	10 906 499	10 007 585
Avdraget tillgångsbelopp primärkapital	-328 140	-290 164
Sammanlagd exponering i balansräkningen	10 578 359	9 717 421
Derivatexponeringar		
Sammanlagd derivatexponering	195	210
Poster utanför balansräkningen med konverteringsfaktor	431 809	466 745
Sammanlagd exponering	11 010 363	10 184 376
Primärkapital	1 112 700	1 038 585
Bruttosoliditetsgrad	10,1%	10,2%

6.5 Årlig intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU)

Banken utför årligen en intern kapital- och likviditetsutvärdering ("IKLU") vilken syftar till att identifiera samtliga risker som Banken kan vara exponerad för. Genom scenarioanalyser utvärderar Banken effekten av ogynnsamma förhållanden på kapital- och likviditetssituationen. IKLU-processen säkerställer att Banken har tillräckligt med likviditet och kapital för mer oförutsedda situationer och riskscenarios. Processen är ett verktyg som utvärderar att Banken har en adekvat kapitalbas och likviditetsreserv och förmåga att täcka alla nuvarande och framtida risker och risktyper.

Den interna kapital- och likviditetsbedömningen i Banken sker löpande och är integrerad i den dagliga verksamheten. Banken gör löpande en kapitalplanering/bedömning av kapitalbehovet i Finanskommittén och utvärderar även om skäl finns för revidering av IKLU:n. Rapportering till styrelsen sker minst kvartalsvis gällande bedömning av kapital- och likviditetssituationen.

7 Risker

Banken har identifierat de väsentligaste riskområden som Banken exponeras för i sin verksamhet. De identifierade riskområdena är kreditrisk, operativ risk, likviditetsrisk, marknadsrisk, pensionsrisk, strategisk/affärsrisk samt compliancerisk. Bankens styrelse har i riktlinjer för samtliga beskrivna risker fastställt limiter för respektive risktyp. Varje riskområde följs upp löpande via limiter och Key risk indicators ("KRI"), i en trafikljusmodell för att säkerställa att inte Bankens riskaptiter överskrids.

7.1 Kreditrisk

7.1.1 Definition

Med kreditrisk avses risken för att en motpart inte fullgör sina betalningsförpliktelser, d.v.s. genomför sina betalningar för sent eller inte alls.

Kreditrisk delas upp i tre underkategorier med följande definitioner:

1. *Motpartsrisk* – risken att Banken inte erhåller betalning enligt överenskommelse och/eller kommer att göra en förlust p.g.a. motpartens oförmåga att infria sina förpliktelser samt att ställda säkerheter inte täcker fordran. Den bakomliggande transaktionen kan t.ex. avse en kredit, en garanti, ett derivatinstrument eller ett värdepapper.
2. *Avvecklingsrisk* – risken för förluster orsakade av att en motpart inte fullgör sitt åtagande i samband med att en transaktion går till förfall (leverans/betalning).
3. *Koncentrationsrisk* – risken avser bl.a. stora exponeringar eller koncentrationer till specifika motparter, sektorer/branscher eller geografier.

7.1.2 Var i verksamheten uppstår risken

Kreditrisk uppstår till följd av att Banken ställer ut krediter till både företag och privatpersoner. Kreditrisk ska hanteras genom kundurval, med säkerheter och villkor för utlåningen samt genom att undvika koncentrationer. Kvalitativa och kvantitativa processer ska finnas för kreditprövning, uppföljning samt bevakning av kunder. Effektiva krav- och inkassoprocesser ska finnas implementerade för att förhindra kreditförluster av utestående engagemang.

7.1.3 Riskaptit

Kreditrisken anses vara central i Bankens affärsmodell och bedöms vara en av de dominerande riskerna i Bankens verksamhet. *Motpartsrisk* relaterad till Bankens affärsverksamhet är en önskvärd risk, medan *avvecklingsrisk* och *koncentrationsrisk* klassificeras som nödvändiga risker som accepteras, där risknivån ska begränsas.

I det fall Banken förändrar sin riskaptit ska det föregås av en skriftlig analys. Av analysen ska följande framgå:

- Skäl/motivering till förändringen
- Hur den förändrade riskaptiten kan komma att påverka Bankens samlade kreditrisk samt kreditportföljens sammansättning, diversifiering och koncentration
- Hur förändringen ska genomföras
- Hur effekterna av den förändrade riskaptiten ska följas upp och utvärderas

7.1.4 Övervakning av risken

Bankens styrelse har det övergripande ansvaret för Bankens kreditriskexponering. Styrelsen har i riktlinjer för kreditgivning inom vissa ramar delegerat ansvaret till olika kreditdelegationer. KRU rapporterar regelbundet till styrelsen.

Bankens kreditgivning präglas av högt uppställda mål med avseende på etik, kvalitet och kontroll. En genomgående princip är bland annat att alla kreditbeslut i Banken i allt väsentligt fattas av minst två personer. Trots att kreditrisken utgör Bankens största riskexponering är Bankens kreditförluster i förhållande till utestående kreditvolym jämförelsevis små.

Den avgörande bedömningsgrunden för Bankens kreditgivning, som utifrån låntagarnas hemvist är geografiskt hänförliga till Bankens verksamhetsområde, är låntagarnas återbetalningsförmåga. För att ytterligare minska risken är merparten av Bankens krediter dessutom säkerställda med pantbrev i fastigheter och andra bankmässiga säkerheter. Banken strävar efter en god riskspridning. För att begränsa kredit- och motpartsrisiker i Bankens värdepappersportfölj tillåts endast placeringar inom vissa beloppsmässiga ramar och endast i värdepapper med god kreditvärdighet.

Större kreditengagemang omprövas minst en gång årligen i behörig kreditbeviljande instans. För större företagsengagemang tillämpas klassificering av risk i samband med nybeviljning av kredit och i samband med den årliga omprövningen. Systemet för klassificering av risk innebär att krediterna klassificeras i olika riskklasser beroende på risken för obestånd.

7.1.4.1 Riskklassificering och kreditjusteringar

Klassificeringen syftar till att uppskatta sannolikheten för fallissemang och uttrycks på en skala med 23 klasser där 0 representerar störst risk och 21 representerar lägst risk, samt en klass för fallissemang. Vid den initiala redovisningen redovisas en förlustreserv baserat på vad som statistiskt kan förväntas för de kommande tolv månaderna (Stadie 1). För det fall det uppstår en betydande ökning av kreditrisk, beräknas istället förlustreserven för hela den återstående förväntade löptiden (Stadie 2) eller om exponeringen betraktas som kreditförsämrad (Stadie 3).

Reserven för kreditförluster värderas enligt en modell för förväntade kreditförluster och speglar ett sannolikhetsvägt belopp som bestäms genom att utvärdera en rad möjliga utfall med hänsyn tagen till all rimlig och verifierbar information som är tillgänglig på rapporteringsdagen utan orimlig kostnad eller ansträngning. Kreditförlustreserveringarna värderas utifrån om det inträffat en betydande ökning av kreditrisken jämfört med första redovisningstillfället för ett instrument.

Stadie 1 omfattar finansiella instrument där ingen betydande ökning av kreditrisken inträffat sedan första redovisningstillfället.

Stadie 2 omfattar finansiella instrument där en betydande ökning av kreditrisk inträffat sedan första redovisningstillfället men där det vid rapporteringstillfället saknas objektiva belägg för att fordran är osäker.

Stadie 3 omfattar finansiella instrument för vilka objektiva belägg har identifierats för att fordran är osäker.

Tabell 4, Riskklassificering.

Riskklass	Sannolikhet för falissemang
Låg Risk (riskklass 13-21)	< 0,5%
Normal risk (riskklass 9-12)	0,5-2,0%
Förhöjd risk (riskklass 6-8)	2,0-5,7%
Hög risk (riskklass 0-5)	> 5,7%
Fallerade	100%

Tabell 5, Kreditriskexponering uppdelat på kreditbetyg för finansiella tillgångar, garantier och lånelöfte för 2020.

tkr	2020-12-31			
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Kassa				
Låg risk	3 636			3 636
Totalt redovisat värde	3 636	-	-	3 636
Utlåning till kreditinstitut				
Låg risk	668 822			668 822
Totalt redovisat värde	668 822	-	-	668 822
Utlåning till allmänheten				
Låg risk (riskklass 13-21)	5 292 841	36 318	357	5 329 516
Normal risk (riskklass 9-12)	1 352 416	166 050	1	1 518 467
Förhöjd risk (riskklass 6-8)	308 494	184 343	4 490	497 327
Hög risk (riskklass 0-5)	14 178	59 224	4 337	77 739
Fallerade			18 352	18 352
Förlustreservering	-2 437	-4 665	-11 426	-18 528
Totalt redovisat värde	6 965 492	441 270	16 111	7 422 873
Öbligationer och andra räntebärande värdepapper				
AAA-AA	688 594			688 594
A	188 530			188 530
BBB-BB	520 403	19 951		540 354
Utan rating	115 519	32 896		148 415
Totalt redovisat värde	1 513 046	52 847	-	1 565 893
Övriga finansiella tillgångar				
Låg risk	1 184 792			1 184 792
Totalt redovisat värde	1 184 792	-	-	1 184 792
Totalt bruttoredoisat värde för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat	10 338 225	498 782	27 537	10 864 544
Total förlustreservering	-2 437	-4 665	-11 426	-18 528
Totalt redovisat värde	10 335 788	494 117	16 111	10 846 016
Finansiella garantier och lånelöften				
Låg risk	119 356	53	5	119 414
Normal risk	128 624	3 162	1 025	132 811
Förhöjd risk	23 043	17 859		40 902
Hög risk	6	5 187	181	5 374
Fallerade			95	95
Exponering utan rating	787 907	600		788 507
Förlustreservering	-2 423	-438	-374	-3 235
Totalt finansiella garantier och lånelöften	1 056 513	26 423	932	1 083 868



Tabell 6, Kreditriskexponering uppdelat på kreditbetyg för finansiella tillgångar, garantier och lånelöfte för 2019.

Åkr	2019-12-31			Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
Kassa				
Låg risk	4 744			4 744
Totalt redovisat värde	4 744	-	-	4 744
Utlåning till kreditinstitut				
Låg risk	548 067			548 067
Totalt redovisat värde	548 067	-	-	548 067
Utlåning till allmänheten				
Låg risk (riskklass 13-21)	4 450 479	48 450	334	4 499 263
Normal risk (riskklass 9-12)	1 180 724	95 847	25	1 276 596
Förhöjd risk (riskklass 6-8)	325 581	191 189	3 127	519 897
Hög risk (riskklass 0-5)	62 846	174 844	11 934	249 624
Fallerade			14 206	14 206
Förlustreservering	-2 452	-8 302	-12 042	-22 796
Totalt redovisat värde	6 017 178	502 028	17 584	6 536 790
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				
AAA-AA	723 429			723 429
A	161 481			161 481
BBB-BB	704 630			704 630
Utan rating	269 334	24 509		293 843
Totalt redovisat värde	1 858 874	24 509	-	1 883 383
Övriga finansiella tillgångar				
Låg risk	974 210			974 210
Totalt redovisat värde	974 210	-	-	974 210
Totalt bruttoredovisat värde för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat	9 405 525	534 839	29 626	9 969 990
Total förlustreservering	-2 452	-8 302	-12 042	-22 796
Totalt redovisat värde	9 403 073	526 537	17 584	9 947 194
Finansiella garantier och lånelöften				
Låg risk	135 632	55		135 687
Normal risk	157 296	3 809		161 105
Förhöjd risk	72 741	6 771		79 512
Hög risk	265	5 521	197	5 983
Fallerade			100	100
Exponeringar utan rating	787 652			787 652
Förlustreservering	-3 593	-386	-86	-4 065
Totalt finansiella garantier och lånelöften	1 149 993	15 770	211	1 165 974

Tabell 7, Maximal exponering för kreditrisk samt värde av säkerheter för finansiella tillgångar som är föremål för förlustreservering enligt IFRS 9 2020.

Kreditriskexponering – brutto och netto, tkr	2020				
	Kreditrisk- exponering (före ned- skrivning)	Förlust- reserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering med hänsyn till säkerheter
Kassa	3 636		3 636		3 636
Utläning till kreditinstitut	668 822		668 822		668 822
Utläning till allmänheten					
Utläning mot säkerhet av:					
Statlig och kommunal borgen ¹⁾	6 924	704	6 220	6 924	–
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter ²⁾	4 328 262	2 819	4 325 443	4 223 225	102 218
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ³⁾	971 502	357	971 145	898 761	72 384
Pantbrev i jordbruksfastigheter	641 949	875	641 074	628 598	12 476
Pantbrev i andra näringsfastigheter	742 548	2 318	740 230	723 473	16 757
Företagsinteckning	146 136	5 037	141 099	138 126	2 973
Övriga	604 080	6 418	597 662	36 876	560 786
– varav kreditinstitut	– 3 772		3 772		–
Summa	7 441 401	18 528	7 422 873	6 655 983	767 594
Obligationer och andra räntebärande värdepapper					
Statspapper och andra offentliga organ:					
AAA	92 204		92 204		92 204
AA	229 812		229 812		229 812
Andra emittenter:					
AAA	366 578		366 578		366 578
A	188 530		188 530		188 530
BBB eller lägre	540 354		540 354		540 354
Utan rating	148 415		148 415		148 415
Summa	1 565 893	–	1 565 893	–	1 565 893
Övriga tillgångar					
Åtaganden	284 260		284 260		284 260
Utställda länelöften	661 588		661 588		661 588
Utställda finansiella garantier	141 255	3 235	138 020	6 680	131 340
Summa	1 087 103	3 235	1 083 868	6 680	1 077 188
Total kreditriskexponering	10 766 855	21 763	10 745 092	6 662 663	4 083 133

¹⁾ Inklusiva krediter till stat och kommun²⁾ Inklusiva bostadsrätter³⁾ Inklusiva bostadsrättsföreningar

Tabell 8, Maximal exponering för kreditrisk samt värde av säkerheter för finansiella tillgångar som är föremål för förlustreservering enligt IFRS 9 2019.

Kreditriskexponering – brutto och netto, tkr	2019				
	Kreditrisk- exponering (före ned- skrivning)	Förlust- reserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering med hänsyn till säkerheter
Kassa	4 744		4 744		4 744
Utläning till kreditinstitut	548 067		548 067		548 067
Krediter ¹⁾ mot säkerhet av:					
Statlig och kommunal borgen ¹⁾	6 154	447	5 707	6 154	–
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter ²⁾	3 609 727	4 292	3 605 435	3 491 552	113 883
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ³⁾	922 368	233	922 135	899 938	22 197
Pantbrev i jordbruksfastigheter	532 331	1 330	531 001	517 261	13 740
Pantbrev i andra näringsfastigheter	802 926	5 269	797 657	774 195	23 462
Företagsinteckning	137 040	4 501	132 539	124 737	7 802
Övriga	549 040	6 724	542 316	18 054	524 262
– varav kreditinstitut	4 076	1	4 075	4 076	–
Summa	6 559 586	22 796	6 536 790	5 831 891	705 346
Värdepapper					
Statspapper och andra offentliga organ:					
AAA	20 062		20 062		20 062
AA	196 594		196 594		196 594
Andra emittenter:					
AAA	506 773		506 773		506 773
A	161 481		161 481		161 481
BBB eller lägre	704 630		704 630		704 630
Utan rating	293 843		293 843		293 843
Summa	1 883 383	–	1 883 383	–	1 883 383
Övriga tillgångar					
Åtaganden	298 329		298 329		298 329
Utställda länelöften	693 864		693 864		693 864
Utställda finansiella garantier	177 846	4 065	173 781	9 549	164 232
Summa	1 170 039	4 065	1 165 974	9 549	1 156 425
Total kreditriskexponering	10 165 819	26 861	10 138 958	5 841 440	4 297 965

¹⁾ Inklusiva krediter till stat och kommun²⁾ Inklusiva bostadsrätter³⁾ Inklusiva bostadsrättsföreningar

7.1.5 Nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd

I nedanstående tabeller redovisas nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd. Banken har ingen säkerhet som erhållits genom ianspråktagande per 2020-12-31.

Tabell 9, Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd 2020.

tkr		a	b	c	d	e	f	g	h
2020-12-31		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								
1	Utlåning till allmänheten	56 783	1 538	1 494	44	1 103	528	55 050	1 032
2	Räntebärande värdepapper								
3	Givna lånelöften	1				0		0	

Tabell 10, Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd 2019.

tkr		a	b	c	d	e	f	g	h
2019-12-31		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								
1	Utlåning till allmänheten	24 556	3 931	940	2 991	678	583	25 536	3 118
2	Räntebärande värdepapper								
3	Givna lånelöften	22				0		0	

Tabell 11, Kreditkvalitet på presterande och nödlidande exponeringar efter antal dagar med försenad betalning 2020.

tkr		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
2020-12-31		Gross carrying amount/nominal amount											
		Presterande 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	
1	Utlåning till allmänheten	7 413 864	7 413 864	0	27 537	8 835	1 683	7 007	2 826	5 521	1 127	538	25 384
2	Räntebärande värdepapper	1 565 893	1 565 893										
3	Exponeringar utanför balansräkningen	1 085 796			1 306								276

Tabell 12, Kreditkvalitet på presterande och nödlidande exponeringar efter antal dagar med försenad betalning 2019.

tkr		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
		Gross carrying amount/nominal amount												
		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		
2019-12-31														
1	Utlåning till allmänheten	6 529 959	6 528 461	1 498	29 626	14 621	2 534	3 313	1 822	5 758	1 004	574	14 206	
2	Räntebärande värdepapper	1 883 383	1 883 383											
3	Exponeringar utanför balansräkningen	1 169 742			297								100	

Tabell 13, Presteraende och nödlidande exponeringar och relaterade avsättningar 2020.

tkr		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 mottagnafinansiella garantier	
		Presteraende exponeringar			Nödlidande exponeringar		Presteraende exponeringar – ackumulerade nedskrivningar och avsättningar				Nödlidande exponering – ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar					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	Varav stadie 2	Varav stadie 3						
2020-12-31																	
1	Utlåning till allmänheten	7 413 864	6 967 929	445 935	27 537		27 537	7 102	2 437	4 665	11 426		11 426			6 636 947	19 036
2	Räntebärande värdepapper	1 565 893	1 513 046	52 847													
3	Exponeringar utanför balansräkningen	1 085 796	1 058 935	26 861	1 306		1 306	2 860	2 422	438	374		374			6690	0

Tabell 14, Presteraende och nödlidande exponeringar och relaterade avsättningar 2019.

tkr		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 mottagnafinansiella garantier	
		Presteraende exponeringar			Nödlidande exponeringar		Presteraende exponeringar – ackumulerade nedskrivningar och avsättningar				Nödlidande exponering – ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar					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	Varav stadie 2	Varav stadie 3						
2019-12-31																	
1	Utlåning till allmänheten	6 529 960	6 019 630	510 330	29 626		29 626	10 754	2 452	8 302	12 042		12 042			5 809 653	22 238
2	Räntebärande värdepapper	1 883 383	1 858 874	24 509													
3	Exponeringar utanför balansräkningen	1 169 742	1 153 586	16 156	297		297	3 979	3 593	386	86		86			9 533	16

7.2 Operativ risk

7.2.1 Definition

Operativ risk innebär risken för förluster, störningar i affärsprocesser och negativt anseende till följd till följd av icke ändamålsenliga eller fallerade processer/interna rutiner, mänskliga fel, system eller yttre händelser, inklusive legala risker. I begreppet förlust inkluderas också förluster till följd av brott och andra oegentligheter riktade såväl direkt mot Banken som indirekt via Banken mot kund/motpart samt händelser som riskerar påverka på informationssäkerhet, d.v.s integritet, tillgänglighet och konfidentialitet/riktighet.

7.2.2 Var i verksamheten uppstår risken

Operativ risk uppstår i samtliga delar av verksamheten.

7.2.3 Riskaptit

Den operativa risken är i Banken definierad som en nödvändig risk, vilket innebär att såväl förväntade som oförväntade förluster ska optimeras utifrån de positiva effekter som förväntas uppnås i form av förväntade intäkter, kostnadsbesparingar eller reduktion av annan risk. Kostnaden för operativ risk ska i första hand kunna bäras av löpande intjäningsförmåga.

7.2.4 Övervakning av risken

Riskägare ska löpande dokumentera händelser som inträffat eller händelser av väsentlig karaktär som nästan inträffat i verksamheten i en incidentfatabas. Orsak till varje händelse ska följas upp och relevanta åtgärder ska vidtas.

Bankens väsentligaste operativa risker ska begränsas genom fastställda interna regler och processer, tydliga arbetsinstruktioner samt aktiva åtgärdsplaner som löpande diskuteras och utvärderas inom Banken.

Operativ risk mäts och följs upp med ett antal risklimiter och KRI:er, via riskrapportering från RKF och VD, via första linjens egenkontroller och via regelbundna kontroller av andra och tredje försvarslinjen. Från första linjen rapporteras även Bankens arbete med att motverka penningtvätt och terroristfinansiering, kontinuitetshantering, uppföljning av outsourcing och klagomål direkt till styrelsen.

7.2.4.1 Godkännandeprocess för nya produkter (NPAP)

Banken har en process (NPAP) för nya eller förändrade produkter, aktiviteter, processer och system. NPAP ska säkerställa att väsentliga förändringar avseende produkter, tjänster, marknader, processer, IT-system, verksamhet eller organisation ligger i linje med Bankens affärsplan och riskaptit för respektive riskkategori. NPAP ska även säkerställa lönsamhet och att det finns tillräckliga personalresurser, Interna regler, system och processer för att hantera förändringen samt att regelefterlevnad uppfylls.

7.3 Likviditetsrisk

7.3.1 Definition

Likviditetsrisk är risken för att Banken inte kan infria betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt.

7.3.2 Vart i verksamheten uppstår risken

Likviditetsrisk uppstår då tillgångar och skulder har olika löptider.

7.3.3 Riskkaptit

Likviditetsrisk definieras av Banken som en nödvändig risk och ska läggas på en sådan nivå att Banken kan klara en period av akut likviditetskris utan att vara beroende av kapitalmarknaden.

7.3.4 Övervakning av risken

Banken har riktlinjer som styr likviditetshanteringen. I riktlinjerna finns bl.a. limiter och nyckeltal som skall följas upp och rapporteras till Bankens styrelse och RKF. Rapportering och uppföljning sker på månads- eller kvartalsbasis beroende på vilken limit/nyckeltal som avses. Limiterna och nyckeltalen anger t.ex. storleken på Bankens likviditetsbuffert, lägsta tillåtna belopp på Bankens checkräkning samt relationen inlåning/utlåning.

Riktlinjerna anger även att likviditeten dels ska prognostiseras löpande men även stresstestas minst halvårsvis. Stresstesterna ska baseras på minst fyra olika scenarios:

1. Ny extern finansiering är inte tillgänglig och inlåningen minskar med 1,5% per vecka.
2. Marknadsvärdet på tillgångarna i likviditetsreserven minskar med 2,5% per vecka.
3. Minskad allmän tillgång på likviditet leder till ett ökat utnyttjande av beviljade krediter. Ökningen motsvarar 2,5% av beviljade ej utnyttjade krediter per vecka.
4. En kombination av de tre scenarierna.

Utöver riktlinjerna finns även en beredskapsplan som, utöver en tydlig ansvarsfördelning, innehåller instruktioner för hur Banken ska komma till rätta med ett eventuellt likviditetsunderskott. Beredskapsplanen anger lämpliga åtgärder för att hantera konsekvenserna av olika typer av krissituationer och innehåller även definitioner på händelser som utlöser och eskalerar beredskapsplanen. Både riktlinjerna och beredskapsplanen uppdateras årligen och ändras vid behov.

7.3.4.1 Likviditetstäckningskvot (LCR)

Likviditetstäckningskvot (LCR) är ett bindande likviditetskrav på 100 procent via EU-regleringen, vilket innebär att ett institut ska ha tillräckligt mycket likvida tillgångar för att klara verkliga och simulerade kassautflöden under en stressad period på 30 dagar. Utfallet för Banken uppgick till 304 procent per 2020-12-31.

7.3.4.2 Stabil finansiering (NSFR)

Måttet stabil nettofinansiering (NSFR) föreslås införas genom CRR II med ett krav om 100 procent. Måttet avser att tydliggöra skillnader i löptider mellan Bankens åtagande och Bankens finansiering. NSFR uttrycks som en kvot mellan tillgänglig stabil finansiering och behov av stabil finansiering. För Banken uppgick NSFR till 152 procent per 2020-12-31.

7.3.5 Likviditetsreserv och Likviditetsbuffert

Bankens likviditetsreserv består av högkvalitativa tillgångar (enligt definitionen i FFFS 2010:7), likviditetsreserven är uppdelad i följande komponenter:

- Kassa (exkl. medel som finns i automater eller som är lämnade som säkerhet)
- Inlåningsmedel i Riksbanken eller i annan bank, förutsatt att de är tillgängliga nästkommande dag
- Övriga tillgångar som är likvida på privata marknader och belåningsbara i Riksbanken.

Utöver likviditetsreserven har Banken andra likviditetsskapande tillgångar som i tillägg till ovan utgör Bankens likviditetsbuffert. I nedanstående tabell redovisas tillgångarna värde

Tabell 15, Likviditet.

Beloppen anges i tkr	Per	Per
Likviditetsreserv	2020-12-31	2019-12-31
Kassa och inlåningsmedel	1 183 842	904 686
Statspapper	322 016	216 656
Säkerställda obligationer	331 640	458 763
Företagsobligationer med hög kreditkvalitet	5 129	5 144
Summa likviditetsreserv	1 842 627	1 585 249
Andra likviditetsskapande åtgärder		
Omsättningsbara värdepapper	1 011 163	1 308 534
Summa	1 011 163	1 308 534
Finansieringskällor		
Svenska allmänhet (inlåning)	9 313 368	8 491 408
Svenska kommuner (inlåning)	49	88
Kreditinstitut (inlåning)	43	4 078
Övriga (inlåning)	41 585	46 206
Summa finansieringskällor	9 355 045	8 541 780
<i>Varav inlåning i annan valuta</i>	<i>10 386</i>	<i>15 464</i>
Övrig information		
Balansomslutning	10 910 907	10 007 585
Utlåning till allmänheten	7 422 873	6 536 790
Inlåning till allmänheten	9 355 002	8 537 702
Kvot utlåning/inlåning	79%	77%
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	304%	339%
Stabil finansiering (NSFR)	152%	147%
Duration i eget kapital	2,56	2,00



Tabell 16, löptidsinformation 2020.

Kontraktuellt återstående löptid (odiskonterat värde), tkr	2020						Summa nominella kassaflöden
	Odiskonterade kassaflöden – kontraktuellt återstående löptid						
	På anfordran	≤3 mån	>3 mån–1 år	>1 år–5 år	>5 år	Utan löptid	
Tillgångar							
Kassa						3 636	3 636
Utlåning till kreditinstitut	618 822		50 082				668 904
Utlåning till allmänheten	28 640	210 662	617 013	1 938 092	5 528 321		8 322 728
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		103 441	245 994	1 251 583			1 601 018
Derivat		1 608	872				2 480
Övriga tillgångar						1 185 023	1 185 023
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		42 603				3 340	45 943
Summa tillgångar	647 462	358 314	913 961	3 189 675	5 528 321	1 191 999	11 829 732
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	43						43
Inlåning från allmänheten	9 282 353	21 958	39 194	1 983			9 345 488
Derivat		1 608	872				2 480
Övriga skulder		12 641					12 641
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		10 862				7 138	18 000
Avsättningar						3 235	3 235
Övriga skulder inkl eget kapital						1 517 338	1 517 338
Summa skulder och eget kapital	9 282 396	47 069	40 066	1 983	-	1 527 711	10 899 225
Länelöften	661 588						661 588
Utfärdade finansiella garantier	138 020						138 020
Total skillnad	-9 434 542	311 245	873 895	3 187 692	5 528 321	-335 712	130 899

Tabell 17, löptidsinformation 2019.

Kontraktuellt återstående löptid (odiskonterat värde), tkr	2019						Summa nominella kassaflöden
	Odiskonterade kassaflöden – kontraktuellt återstående löptid						
	På anfordran	≤3 mån	>3 mån–1 år	>1 år–5 år	>5 år	Utan löptid	
Tillgångar							
Kassa						4 744	4 744
Utlåning till kreditinstitut	528 067		20 032				548 099
Utlåning till allmänheten	2 167	177 806	597 928	1 540 739	5 215 487		7 534 127
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		50 993	223 228	1 630 171	30 000		1 934 392
Derivat		1 422	2 659	1 608			5 689
Övriga tillgångar						976 240	976 240
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		37 331				3 276	40 607
Summa tillgångar	530 234	270 828	843 847	3 172 518	5 245 487	980 984	11 043 898
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	4 078						4 078
Inlåning från allmänheten	8 440 110	32 887	52 876	2 266			8 528 139
Derivat		1 422	2 659	1 608			5 689
Övriga skulder		16 215					16 215
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		12 375				504	12 879
Avsättningar						4 065	4 065
Övriga skulder inkl eget kapital						1 432 565	1 432 565
Summa skulder och eget kapital	8 444 188	62 899	55 535	3 874	-	1 437 134	10 003 630
Länelöften	693 864						693 864
Utfärdade finansiella garantier	177 846						177 846
Total skillnad	-8 785 664	204 653	788 312	3 168 644	5 245 487	-452 874	168 558

7.4 Marknadsrisk

I begreppet innefattas, ränte-, valutakurs- och aktiekursrisk.

7.4.1 Definition

Marknadsrisk är risken för förluster till följd av ränte-, valuta- och andra kursrisker där verkligt värde på eller framtida kassaflöden från en finansiell position varierar p.g.a. förändringar i marknadspriser.

Marknadsrisk delas upp i tre underkategorier:

1. *Ränterisk* – Ränterisk är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar p.g.a. förändringar i marknadsräntor. En betydande faktor som påverkar ränterisken är räntebindingstiden. Ränterisk kan även sägas avse Bankens känslighet mot förändringar i räntornas nivå och räntekurvans struktur. I Bankens verksamhet förekommer både ränterisk i form av *kurvrisk* och *kreditsperadrisk*. Kurvrisk avser känsligheten i Bankens räntenetto mot förändringar i marknadsräntor. Kreditsperadrisk avser risken för att värdeförändringar ska uppkomma p.g.a. marknadens bedömning av en emittents återbetalningsförmåga.
2. *Valutarisk* – Med valutarisk avses risken för att värdet av tillgångar och skulder, inklusive derivatinstrument, påverkas negativt vid en förändring av valutakurser eller andra relevanta riskfaktorer.
3. *Aktiekursrisk* – Aktiekursrisk uppstår i Banken till följd av innehav i aktier och aktierelaterade derivat.

7.4.2 Var i verksamheten uppstår risken

I finansiell verksamhet utgörs de väsentligaste marknadsriskerna av ränterisker, valutarisker och aktiekursrisker (prisrisk). I Bankens fall utgör ränterisken (kurvrisk och kreditsperadrisk) och aktiekursrisken de övervägande marknadsriskerna men även volatilitetsrisk förekommer. Kurvrisken påverkar både Bankens in- och utlåning och värdepappersportfölj medan kreditsperadrisken är mest förekommande i Bankens värdepappersportfölj. Aktiekursrisken uppstår till följd av innehav i aktier (Swedbank) och aktierelaterade derivat i värdepappersportföljen. Den begränsade utlåning och inlåning i utländsk valuta som Banken har i sin portfölj säkras genom identiska motaffärer med Swedbank AB då valutarisk av Banken ses som en icke-önskvärd risk.

7.4.3 Riskkaptit

Marknadsrisk räknas i huvudsak som en nödvändig risk. Valutarisk ser Banken dock som en icke-önskvärd risk. Marknadsrisken inom Banken ska hållas på en låg nivå och ej vara en dominerande risk.

7.4.4 Övervakning av risken

I Bankens verksamhet förekommer ränterisk både i form av kurvrisk och kreditsperadrisk. Kurvrisk avser känsligheten i Bankens räntenetto mot förändringar i marknadsräntor. Kreditsperadrisk avser risken för att värdeförändringar ska uppkomma på grund av marknadens bedömning av en emittents återbetalningsförmåga. I enlighet med Bankens riskpolicy kontrolleras de finansiella riskerna i verksamheten med limiter. Enligt Bankens riskpolicy får Bankens ränterisk, uttryckt som duration

(genomsnittlig räntebindningstid) i eget kapital, inte överstiga tre år. Per den 31 december 2020 var durationen i eget kapital 2,56 år (2,00). Ett sätt att indikativt mäta ränterisken är en så kallad gap-analys som återfinns nedan och som visar räntebindningstiderna för Bankens tillgångar och skulder i balansräkningen samt poster utanför balansräkningen.

Tabell 18, Räntexponering 2020

Räntebindningstider för tillgångar och skulder – räntexponering, tkr	2020							Utan ränta	Totalt
	≤1 mån	>1–3 mån	>3–6 mån	>6 mån –1 år	>1–3 år	>3 år –5 år	>5 år		
<i>Tillgångar</i>									
Kassa								3 636	3 636
Utlåning till kreditinstitut	618 822			50 000					668 822
Utlåning till allmänheten	5 013 206	970 487	223 250	204 038	685 581	315 278	11 033		7 422 873
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	422 636	1 056 738	40 159	19 085	27 275	18 547			1 584 440
Övriga tillgångar								1 231 136	1 231 136
Summa tillgångar	6 054 664	2 027 225	263 409	273 123	712 856	333 825	11 033	1 234 772	10 910 907
<i>Skulder</i>									
Skulder till kreditinstitut								43	43
Inlåning från allmänheten	9 298 777	15 114	37 352	1 792	1 917	50			9 355 002
Övriga skulder								38 524	38 524
Eget kapital								1 517 338	1 517 338
Summa skulder och eget kapital	9 298 777	15 114	37 352	1 792	1 917	50	–	1 555 905	10 910 907
Differens tillgångar och skulder	–3 244 113	2 012 111	226 057	271 331	710 939	333 775	11 033	–321 133	
Kumulativ exponering	–3 244 113	–1 232 002	–1 005 945	–734 614	–23 675	310 100	321 133	–	

Tabell 19, Räntexponering 2019.

Räntebindningstider för tillgångar och skulder – räntexponering, tkr	2019							Utan ränta	Totalt
	≤1 mån	>1–3 mån	>3–6 mån	>6 mån –1 år	>1–3 år	>3 år –5 år	>5 år		
<i>Tillgångar</i>									
Kassa								4 744	4 744
Utlåning till kreditinstitut	528 067			20 000					548 067
Utlåning till allmänheten	5 468 930	272 413	102 082	158 132	337 084	189 052	9 097		6 536 790
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	454 610	1 203 089		39 995	158 189	27 500	17 665		1 901 048
Övriga tillgångar								1 016 936	1 016 936
Summa tillgångar	6 451 607	1 475 502	102 082	218 127	495 273	216 552	26 762	1 021 680	10 007 585
<i>Skulder</i>									
Skulder till kreditinstitut								4 078	4 078
Inlåning från allmänheten	8 459 455	22 357	52 307	1 390	2 043	150			8 537 702
Övriga skulder								33 240	33 240
Eget kapital								1 432 565	1 432 565
Summa skulder och eget kapital	8 459 455	22 357	52 307	1 390	2 043	150	–	1 469 883	10 007 585
Differens tillgångar och skulder	–2 007 848	1 453 145	49 775	216 737	493 230	216 402	26 762	–448 203	
Kumulativ exponering	–2 007 848	–554 703	–504 928	–288 191	205 039	421 441	448 203	–	

7.5 Strategisk risk/affärsrisk

7.5.1 Definition

Strategisk risk/affärsrisk är risken för förluster eller vikande intjäning till följd av konkurrensförhållanden, felaktig strategi, felriktade affärsbeslut, otillräckligt eller felaktigt genomförande av beslut eller oförmåga att reagera adekvat på förändringar i Bankens omvärld.

7.5.2 Var i verksamheten uppstår risken

Strategisk risk/affärsrisk uppstår i Bankens verksamhet till följd av nya strategiska beslut, nya eller förändrade produkter och tjänster samt nya eller förändrade interna eller externa förutsättningar.

7.6.3 Riskaptit

Strategisk risk/affärsrisk definieras av Banken som en nödvändig risk. Nya affärer ska som regel vara relativt lika dem som Banken har sedan tidigare. Förändringar i form av nya produkter, tjänster eller marknader ska endast utgöra en mindre del av verksamheten och ska genomföras i sådan takt att Banken inte väsentligen äventyrar sin resultatnivå och med stor sannolikhet undviker belastning på kapitalbasen.

7.5.4 Övervakning av risken

Strategiska risker/ affärsrisker hanteras genom att Banken övervakar parametrar/åtgärder som påverkar intjäningsförmågan. Dessa parametrar/åtgärder kan utgöras av t.ex. ändring av kundvillkor, uppsägning av krediter och justering av inlåningsräntan för att bl.a attrahera likviditet.

Utöver att övervaka parametrar/åtgärder enligt stycket ovan ansvarar BL föra att beakta och ta till hänsyn av bl.a. resultatutveckling, leverantörsberoende, kundstruktur, marknadsbild, kapitalstruktur, personal, konjunkturkänslighet samt politiska beslut och begränsade lagar vid framtagande av affärsplaner och utveckling av nya produkter och tjänster etc.

7.6 Compliancerisk

7.6.1 Definition

Regelefterlevnad är centralt för att bibehålla förtroendet för Bankens verksamhet. Även regler som inte är juridiskt bindande utan ger uttryck för en marknadspraxis eller etiska riktlinjer påverkar Bankens förhållningssätt till anställda och kunder.

Compliancerisken kan delas upp i två underkategorier:

1. *Efterlevnad av interna regler* – Risken för att Bankens anställda och övriga företrädare inte följer Bankens interna regler.
2. *Förmågan att implementera externa regler i interna regler* – Risken för att Bankens interna regler inte är uppdaterade i enlighet med aktuella externa regler.

7.6.2 Var i verksamheten uppstår risken

Compliancerisker uppstår i princip inom samtliga Bankens processer till följd av att Bankens verksamhet är hårt reglerad av externa regler.

7.6.3 Riskaptit

Compliancerisken avseende befintliga interna och externa regler betraktas som icke-önskvärda risker. Bankens förhållningssätt till risken i framtida regelverk är att betrakta som nödvändiga risker.

Banken och dess anställda ska vid var tid bedriva verksamheten och uppträda så att kunders och andra intressenters förtroende för Banken upprätthålls. Banken och dess anställda ska därvid följa vid var tid gällande externa och interna regelverk såsom de kommer till uttryck i lag, direktiv, förordningar, föreskrifter och allmänna råd och tillsynspraxis från svenska och europeiska tillsynsmyndigheter, domstolspraxis, marknadsstandarder och uppförandekoder på marknaden.

7.6.4 Övervakning av risken

Compliancerisk mäts och följs upp med ett antal risklimiter och KRI:er och via riskrapportering från RKF och VD, bl.a. bristande regelefterlevnad, AML och bristande interna regelverk.

7.7 Pensionsrisk

Med pensionsrisk avses den risk som är kopplad till Bankens pensionsförpliktelser de därtill hänförliga förvaltade pensionstillgångarna. För denna risk har inga risklimiter och ingen riskaptit fastställts då denna risk bedöms som liten inom Banken. Kapital sätts dock av i den kvartalsvisa interna kapitalutvärderingen.

7.8 Hållbarhetsrisker

Med hållbarhetsrisker avses miljörelaterade, sociala eller styrningsrelaterade händelser eller förhållanden som, om de förverkligas, skulle kunna ha en negativ betydande inverkan på investeringens värde.

Banken beaktar hållbarhetsaspekter i kreditgivningen och för företagsengagemang överstigande åtta miljoner kronor genomförs en hållbarhetsanalys med hjälp av en särskild riskbedömningsmodell. Genom analysen kan Banken påverka kunden att agera mer hållbart. I praktiken är modellen ett stöd för kundansvarig att med hjälp av information från kunden själv, dels genomlysning av verksamheten och dels öppna en dialog avseende hållbarhetsaspekter på det ekonomiska, sociala och miljömässiga området. Banken har även hållbara utlåningsprodukter för att möjliggöra mer energieffektiva hem för sina kunder.

Banken beaktar även de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer i försäkrings- och investeringsrådgivningen för de finansiella produkter som distribueras. De fonder som Banken lämnar rådgivning om har genomgått en urvalsprocess med hållbarhetsanalyser. Genom denna urvalsprocess väljs de fonder bort som inte längre uppfyller de krav som ställs i fondanalysprocessen och därmed inte heller bankens värdegrund.

