

# Ivetofta Sparbank i Bromölla

---

Pelare 3 - 2020

**Risk- och kapitalhantering**

**2021-05-20**

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

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

# Årlig information om risk- och kapitalhantering - Pelare 3

## 1. Inledning

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

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

Rapporten avses om inget annat nämns förhållanden per 2020-12-31.

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

## 2. Ivetofta Sparbank i Bromölla

Ivetofta Sparbank grundades 1905 och har bedrivit verksamhet i 116 år. Bankens kunder är privatpersoner, lant- och skogsbruk samt små och medelstora företag. Ivetofta Sparbanks huvudsakliga verksamhetsområde är Bromölla kommun i Skåne län. Sparbanken tillhandahåller, förutom traditionella in- och utlåningstjänster även fonder, försäkringar, värdepapper, servicefack, utländska betalningar samt ekonomisk rådgivning. För ytterligare information hänvisas till sparbankens årsredovisning som finns upplagd på sparbankens hemsida, <https://www.ivetoftasparbank.se>.

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

### 2.1 Företagsstyrning

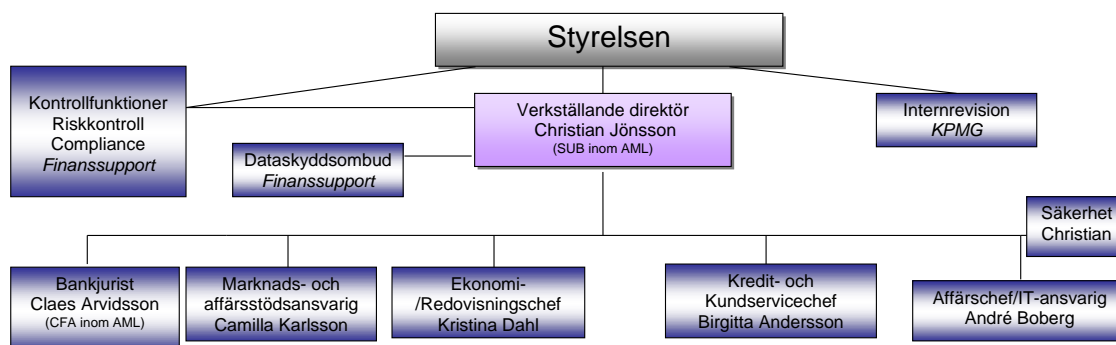
En sparbank kännetecknas av att verksamheten bedrivs utan enskilt vinstintresse och att man inte har några ägare. Detta kommer till uttryck i sparbankslagen som anger att ändamålet för sparbankens verksamhet är ” att, utan rätt för dess stiftare eller andra att få ta del av den vinst som kan uppkomma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

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

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

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

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



## 2.2 Ersättningssystem

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

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

## 3. Riskhantering

I sparbankens verksamhet uppstår olika typer av risker såsom kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har sparbankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i sparbanken, fastställt policys och instruktioner för kreditgivningen och den övriga verksamheten. Sparbankens riskhantering syftar till att identifiera, mäta, övervaka och hantera de risker som sparbanken har i sin verksamhet. Sparbanken har som ett led i detta arbete satt upp lämpliga begränsningar, aptiter och

limiter, för att säkra att kontroller finns på plats för att övervaka riskerna. Riskerna bevakas, analyseras och rapporteras i särskild ordning till styrelsen. Kontroller görs löpande av att aptiter och limiter inte överskrids.

### 3.1 Riskstrategi

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

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

#### 3.1.1 Riskkultur

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

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

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

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

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

### 3.1.2 Riskstrategi & finansiella mål

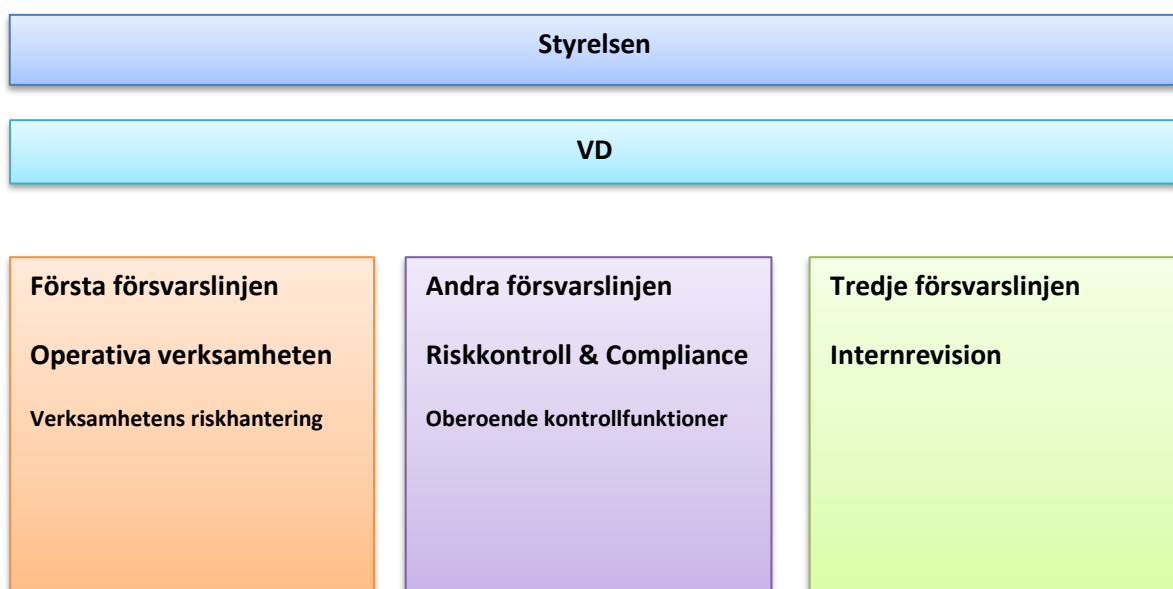
Sparbankens övergripande riskstrategi är att årligen öka kapitalbasen genom att generera vinster till primärkapitalet med utgångspunkt i styrelsens strategiska finansiella mål. Styrelsen har i Affärsplan 2021-2023 fastställt finansiella mål enligt nedan:

*Långsiktiga mål, 3-5 år framåt*

- Årligen öka reservfonden med minst 5%
- Bankens kärnprimärkapitalrelation skall vara minst 20%

### 3.2 Riskhantering

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



#### 3.2.1 Första försvarslinjen

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

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

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

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

### **3.2.2 Andra försvarslinjen**

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

### **3.2.3 Tredje försvarslinjen**

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

### **3.2.4 Kontroll och rapportering**

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

## **4. Kapitalhantering**

### **4.1 Kapital**

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

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

I tillägg till minimikapitalkraven ska kreditinstitut hålla en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 % av det riskvägda exponeringsbeloppet. Sparbanken håller från och med september 2015 en kontracyklisk kapitalbuffert utöver minimikapitalkrav och kapitalkonserveringsbuffert i enlighet med FFFS 2014:33. Den av Finansinspektionen beslutade nivån uppgår till 0 % av det riskvägda exponeringsbeloppet 2020-12-31. Den togs bort den 16 mars 2020 på grund av Coronaviruset.



Kapitalbasen uppgick per 2020-12-31 till 324.064 tkr och består av kärnprimärkapital.

<b>Kapitalbas</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
tkr		
<b><i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i></b>		
Reservfond	339 142	317 226
Fond för verkligt värde	32 250	29 240
Justering vid övergång till IFRS 9	-	-
Årets resultat efter avdrag för föreslagen vinst-disposition	17 542	21 916
<b><i>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</i></b>	<b>371 392</b>	<b>368 382</b>
<b><i>Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar</i></b>		
Värdejustering pga försiktig värdering	-331	-253
Avräkning aktier	-46 997	-44 146
Balanserad vinst	-17 542	-21 916
<b><i>Sammanlagda justeringar av kärnprimärkapital</i></b>	<b>-64 870</b>	<b>-66 315</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>324 064</b>	<b>302 067</b>
<b>Kapitalbas</b>	<b>324 064</b>	<b>302 067</b>

## 4.2 Kapitalkrav

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

Kapitalkravet per 2020-12-31 för kreditrisker och operativa risker framgår av nedanstående tabell.

<b>Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp</b>				
		<b>2020</b>		<b>2019</b>
	<b>Kapitalkrav</b>	<b>Riskvägt</b>	<b>Kapitalkrav</b>	<b>Riskvägt</b>
<i>tkr</i>		<b>exponerings</b>		<b>exponerings</b>
		<b>belopp</b>		<b>belopp</b>
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>				
Exponeringar mot stater och centralbanker	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	2 797	34 967	2 204	27 552
Exponeringar mot företag	25 553	319 414	21 660	270 753
Exponeringar mot hushåll	33 054	413 178	33 206	415 077
Säkrade genom panträtt i fast egendom	35 926	449 081	34 370	429 624
Fallerande exponeringar	1 208	15 100	1 319	16 490

Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	4 130	51 623	2 414	30 173
Aktieexponeringar	2 979	37 235	2 780	34 750
Övriga poster	1 913	23 915	1 850	23 114
<b>Summa</b>	<b>107 561</b>	<b>1 344 513</b>	<b>99 803</b>	<b>1 247 533</b>
<i>Operativ risk</i>				
Operativ risk enligt basmetoden	8 190	102 373	8 181	102 258
<b>Summa</b>	<b>8 190</b>	<b>102 373</b>	<b>8 181</b>	<b>102 258</b>
<b>Summa kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden</b>	<b>124</b>	<b>1 550</b>	<b>146</b>	<b>1 825</b>
<b>Summa kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>115 875</b>	<b>1 448 436</b>	<b>108 130</b>	<b>1 351 616</b>

### 4.3 Kapitaltäckning och kapitalbehov

Kapitalkravet för kreditrisker och operativa risker per årsskiftet 2020 uppgick till 115 875 tkr (108 130). Kapitalbasen för samma period var 324 064 tkr (302 067). Total kapitalrelation var 22,37% (22,35).

#### Kapitalrelationer, buffertar m.m

tkr

	2020	2019
Summa riskvägt exponeringsbelopp	1 448 436	1 351 616
Kärnprimärkapitalrelation	22,37%	22,35%
Primärkapitalrelation	22,37%	22,35%
Total kapitalrelation	22,37%	22,35%
Buffertkrav	2,50%	4,50%
varav kapitalkonserveringsbuffert	36 211	33 790
varav kontracyklisk buffert	0	33 790
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	14,37%	14,35%

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

<b>Kapitalkrav, kapitalbuffertar och internt bedömt kapitalbehov</b>	
tkr	
	<b>2020</b>
<b>Kapitalbaskrav i Pelare 1 exklusive buffertkrav</b>	
<i>Kreditrisk</i>	107 561
<i>Kreditvärdighetsjustering</i>	124
<i>Operativ risk</i>	8 190
<b>Kapitalbaskrav i Pelare 1 exklusive buffertkrav</b>	<b>115 875</b>
<b>Tillägg för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2</b>	
<i>Koncentrationsrisk</i>	16 668
<i>Ränterisk</i>	22 539
<i>Intjäningsrisk</i>	3 709
<b>Summa Tillägg för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2</b>	<b>42 916</b>
<b>Buffertkrav</b>	
<i>Kapitalkonserveringsbuffert</i>	36 211
<i>Kontracyklisk buffert</i>	0
<b>Summa Buffertkrav</b>	<b>36 211</b>
<b>Summa</b>	<b>195 002</b>

#### 4.4 Bruttosoliditet

Bruttosoliditet beräknas som kvoten av primärkapital och ett totalt exponeringsmått. Sparbankens bruttosoliditet uppgick till 11,63% per 2020-12-31.

<b>Bruttosoliditet</b>		
tkr		
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Exponeringar i balansräkningen</b>		
Poster i balansräkningen	2 714 882	2 460 596
Belopp som dragits av vid beräkning av kapitalbas	-47 328	-44 399
<b>Summa exponeringar i balansräkningen</b>	<b>2 667 554</b>	<b>2 416 197</b>
<b>Poster utanför balansräkningen</b>		
Andra poster till teoretiska bruttobelopp	117 956	113 294
<b>Summa poster utanför balansräkningen</b>	<b>117 956</b>	<b>113 294</b>
<b>Kapital och sammanlagda exponeringar</b>		
Primärkapital	324 064	302 067
Sammanlagda exponeringar	2 785 510	2 529 491
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>	<b>11,63%</b>	<b>11,94%</b>

## 4.5 IKLU processen

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

Sparbankens IKLU-process omfattar bland annat:

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

VD är ansvarig för att driva IKLU-processen.

## 5. Risker

### 5.1 Kreditrisk

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

#### 5.1.1 Riskstrategi

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

#### 5.1.2 Riskhantering

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

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

### 5.1.3 Säkerheter

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

Kreditriskexponering, brutto och netto 2020, tkr	Total kreditriskexponering (före nedskrivning)	Nedskrivning/Avsättning	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Total kreditriskexponering efter avdrag säkerheter
<b>Kassa</b>	1 897	0	1 897	0	1 897
<b>Belåningsbara Statsskuldsförbindelser mm</b>	108 955	0	108 955	0	108 955
<b>Utlåning till kreditinstitut</b>	134 733	0	134 733	0	134 733
<b>Krediter<sup>1</sup> mot säkerhet av:</b>					
Statlig och kommunal borgen	47 078	-294	46 786	47 078	0
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter	1 517 144	-7 670	1 509 474	1 497 732	19 412
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter	72 345	-167	72 178	62 952	9 393
Pantbrev i jordbruksfastigheter	159 868	-1 162	158 706	159 868	0
Pantbrev i andra näringsfastigheter	201 326	-934	200 392	183 201	18 124
Företagsinteckning	55 402	-1 083	54 319	55 019	383
Övriga	125 346	-2 392	122 954	13 038	116 076
varav: kreditinstitut	3 291	0	3 291	3 291	0
<b>Summa</b>	<b>2 178 509</b>	<b>-13 702</b>	<b>2 164 807</b>	<b>2 018 888</b>	<b>163 338</b>
<b>Obligationer och andra räntebärande värdepapper</b>					
- A	53 227	0	53 227	0	53 227
- BBB eller lägre	31 240	0	31 240	0	31 240
- utan rating	1 278	0	1 278	0	1 278
<b>Summa</b>	<b>85 745</b>	<b>0</b>	<b>85 745</b>	<b>0</b>	<b>85 745</b>
<b>Övrigt</b>					
Åtaganden	119 578	0	119 578	0	119 578
Utställda lånelöften	103 719	0	103 719	0	103 719
Utställda finansiella garantier	37 716	-1 183	36 533	0	37 716
<b>Summa</b>	<b>261 013</b>	<b>-1 183</b>	<b>259 830</b>	<b>0</b>	<b>261 013</b>
<b>Total kreditriskexponering</b>	<b>2 661 897</b>	<b>-14 885</b>	<b>2 647 012</b>	<b>2 018 888</b>	<b>646 776</b>

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

#### 5.1.4 Kreditriskjustering

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

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

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

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

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

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

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

#### Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

TSEK	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Total
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
<b>Redovisat bruttovärde:</b>				
<b>Redovisat bruttovärde per 1 januari 2020</b>	1 871 218	158 611	21 671	2 051 500
Förändringar	66 953	59 960	96	127 009
<b>Redovisat bruttovärde per 31 december 2020</b>	<b>1 938 171</b>	<b>218 571</b>	<b>21 767</b>	<b>2 178 509</b>
<b>Förlustreserver</b>				
<b>Förlustreserver per 1 januari 2020</b>	-990	-1 937	-9 006	-11 933
Nya finansiella tillgångar	-593	-829	-5	-1 427
Bortbokade finansiella tillgångar	186	403	426	1 015
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-92	129	376	413
Förändringar i makroekonomiska scenarier	217	306	-1 548	-1 025
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	226	-1 027	-	-801
från stadie 1 till stadie 3	23	-	-575	-552
från stadie 2 to stadie 1	-20	98	-	78
från stadie 2 to stadie 3	-	51	-227	-176
från stadie 3 to stadie 2	-	-50	339	289
från stadie 3 to stadie 1	-	-	58	58
Övrigt	52	191	116	359
<b>Förlustreserver per 31 december 2020</b>	<b>-991</b>	<b>-2 665</b>	<b>-10 046</b>	<b>-13 702</b>
<b>Redovisat värde, netto</b>	<b>1 937 180</b>	<b>215 906</b>	<b>11 721</b>	<b>2 164 807</b>
<b>Öppningsbalans per 1 januari 2020</b>	<b>1 870 228</b>	<b>156 674</b>	<b>12 665</b>	<b>2 039 567</b>
<b>Utgående balans per 31 december 2020</b>	<b>1 937 180</b>	<b>215 906</b>	<b>11 721</b>	<b>2 164 807</b>

## 5.2 Likviditetsrisk

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

### 5.2.1 Riskstrategi

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

### 5.2.2 Riskhantering

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

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

### 5.2.3 Finansiering

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

### 5.2.4 Stresstester och beredskapsplan

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

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

### 5.2.5 Likviditetstäkningsgrad

<b>Likviditet, tkr</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Likviditetsreserv</b>		
Kassa och tillgodohavande i bank	194 900	145 556
Statliga och kommunala värdepapper	108 955	71 197
<b>Summa</b>	<b>303 855</b>	<b>216 753</b>
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>		
Marknadsvärde Swedbank, aktier	79 266	73 909
Övriga omsättningsbara värdepapper	85 745	70 483
<b>Summa</b>	<b>165 011</b>	<b>244 392</b>



## Likviditetsfaktorer

Kvot utlåning/inlåning %	93,6%	97,9%
Kvot likviditetsreserv/inlåning %	13,1%	10,4%
Likviditetstäckningskvot (LCR) %	198%	173%
Stabil Finansiering (NSFR) %	142%	143%

### 5.2.6 Likviditetsexponering

Nedan redovisas sparbankens likviditetssituation med kontraktuellt återstående löptid.

#### 2020

Kontraktuellt återstående löptid (odiskonterat värde) samt förväntad tidpunkt för återvinning Tillgångar	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
	Kassa	–	–	–	–	–	1 897
Belåningsbara statskskuld förbindelser mm	–	–	–	108 955	–	–	108 955
Utlåning till kreditinstitut	134 733	–	–	–	–	–	134 733
Utlåning till allmänheten	54 544	25 804	86 227	307 163	280 979	1 410 090	2 164 807
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring	–	–	–	–	–	2 734	2 734
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	–	–	6 017	78 450	–	1 278	85 745
Övriga tillgångar	–	–	–	–	–	212 341	212 341
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	–	–	–	–	–	6 232	6 232
<b>Summa tillgångar</b>	<b>189 277</b>	<b>25 804</b>	<b>92 244</b>	<b>494 568</b>	<b>280 979</b>	<b>1 634 572</b>	<b>2 717 444</b>
<b>Skulder</b>							
Inlåning fr allmänheten	2 131 289	69 972	108 074	6 515	–	–	2 315 850
Derivat	–	74	75	2 221	–	–	2 370
Övriga skulder	–	–	–	–	–	2 908	2 908
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	–	–	–	–	–	4 896	4 896
Avsättningar	–	–	–	–	–	2 486	2 486
Övriga skulder inkl. eget kapital	–	–	–	–	–	388 934	388 934
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>2 131 289</b>	<b>70 046</b>	<b>108 149</b>	<b>8 736</b>	<b>–</b>	<b>399 224</b>	<b>2 717 444</b>
<b>Total skillnad</b>	<b>-1 942 012</b>	<b>-44 242</b>	<b>-15 905</b>	<b>485 832</b>	<b>280 979</b>	<b>1 235 348</b>	<b>–</b>

## 2019

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

	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
<b>Tillgångar</b>							
Kassa	–	–	–	–	–	1 972	1 972
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	–	30 001	–	41 196	–	–	71 197
Utlåning till kreditinstitut	135 345	–	–	–	–	–	135 345
Utlåning till allmänheten	37 153	25 944	70 591	345 038	283 662	1 277 179	2 039 567
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring	–	–	–	–	–	966	966
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	–	–	–	70 483	–	1 769	72 252
Derivat	–	–	–	–	–	–	–
Övriga tillgångar	–	–	–	–	–	136 984	136 984
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	–	–	–	–	–	4 615	4 615
<b>Summa tillgångar</b>	<b>172 498</b>	<b>55 945</b>	<b>70 591</b>	<b>456 717</b>	<b>283 662</b>	<b>1 423 485</b>	<b>2 462 898</b>
<b>Skulder</b>							
Inlåning fr allmänheten	1 899 171	82 264	87 526	14 141	–	–	2 083 102
Derivat	–	-21	-53	324	–	–	250
Övriga skulder	–	–	–	–	–	3 645	3 645
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	–	–	–	–	–	4 296	4 296
Avsättningar	–	–	–	–	–	3 223	3 223
Övriga skulder inkl. eget kapital	–	–	–	–	–	368 382	368 382
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>1 899 171</b>	<b>82 243</b>	<b>87 473</b>	<b>14 465</b>	<b>–</b>	<b>379 546</b>	<b>2 462 898</b>
<b>Total skillnad</b>	<b>-1 726 673</b>	<b>-26 298</b>	<b>-16 882</b>	<b>442 252</b>	<b>283 662</b>	<b>1 043 939</b>	<b>–</b>

## 5.3 Marknadsrisk

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

### 5.3.1 Ränterisk

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

### 5.3.1.1 Riskstrategi

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

### 5.3.1.2 Riskhantering

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

2020

Räntebindningstider för tillgångar och skulder - Räntexponering	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
<b>Tillgångar</b>									
Kassa	–	–	–	–	–	–	–	1 897	1 897
Belåningsbara statsskuld- förbindelser	60 651	48 304	–	–	–	–	–	–	108 955
Utlåning till kreditinstitut	134 733	–	–	–	–	–	–	–	134 733
Utlåning till allmänheten	1 211 566	25 948	56 444	79 680	540 036	253 867	–	–	2 167 541
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring	–	–	–	–	–	–	–	2 734	2 734
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	24 081	60 386	–	–	–	–	–	1 278	85 745
Övriga tillgångar	–	–	–	–	–	–	–	215 836	215 836
<b>Summa tillgångar</b>	<b>1 431 031</b>	<b>134 638</b>	<b>56 444</b>	<b>79 680</b>	<b>540 036</b>	<b>253 867</b>	<b>–</b>	<b>221 745</b>	<b>2 717 441</b>
<b>Skulder</b>									
Inlåning från allmänheten	2 151 418	51 106	86 747	20 061	6 515	–	–	–	2 315 847
Övriga skulder	–	–	–	–	–	–	–	12 660	12 660
Eget kapital	–	–	–	–	–	–	–	388 934	388 934
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>2 151 418</b>	<b>51 106</b>	<b>86 747</b>	<b>20 061</b>	<b>6 515</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>401 594</b>	<b>2 717 441</b>
<b>Differens tillgångar och skulder</b>	<b>-720 387</b>	<b>83 532</b>	<b>-30 303</b>	<b>59 619</b>	<b>533 521</b>	<b>253 867</b>	<b>–</b>	<b>-179 849</b>	
Räntederivat, fast ränta erhålls <sup>1</sup>	255 000	330 000	–	–	–	–	–	–	585 000
Räntederivat, fast ränta erläggs <sup>2</sup>	–	55 000	40 000	15 000	305 000	170 000	–	–	585 000
<b>Kumulativ exponering</b>	<b>-465 387</b>	<b>-106 855</b>	<b>-177 158</b>	<b>-132 539</b>	<b>95 982</b>	<b>179 849</b>	<b>179 849</b>	<b>–</b>	

### 5.3.2 Aktiekursrisk

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

### 5.3.3 Valutakursrisk

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

## 5.4 Operativ risk

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

### 5.4.1 Riskstrategi

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

### 5.4.2 Riskhantering

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

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

### 5.4.3 Incidentrapportering

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

#### **5.4.4 Kontinuitetshantering**

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

#### **5.4.5 Självutvärdering**

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

#### **5.4.6 Godkännandeprocess för nya produkter**

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

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

### 6.1 Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd

	Bruttovärde/nominellt värde av exponeringar				Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar	
	anståndsåtgärder					
	Presterande anstånd	Nödlidande anstånd		För presterande exponeringar med anstånd	För nödlidande exponeringar med anstånd	
		Varav fallerande	Varav osäkra			
<i>Icke-finansiella företag</i>	15 381	19 449	14 360	5 089	104	3 318
<i>Hushåll</i>	3 011	5 340	0	5 340	35	2 527
<b>Summa</b>	<b>18 392</b>	<b>24 789</b>	<b>14 360</b>	<b>10 429</b>	<b>139</b>	<b>5 845</b>

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

	Bruttovärde/nominellt värde											
	Presteraende exponeringar			Nödlidande exponeringar								
	Har inte förfallit eller har förfallit < 30 dagar	Har förfallit > 30 dagar	Förmodas inte bli betalda som inte är förfallna eller förfallna < 90 dagar	Har förfallit > 90 dagar	Har förfallit > 180 dagar	Har förfallit > 1 år < 2 år	Har förfallit > 2 år < 5 år	Har förfallit > 5 år < 7 år	Har förfallit > 7 år	Varav fallerande		
<b>Utlåning till allmänheten</b>	<b>2 178 509</b>	<b>2 176 674</b>	<b>1 835</b>	<b>21 767</b>	<b>13 192</b>	<b>2 616</b>	<b>245</b>	<b>1 244</b>	<b>3 855</b>	<b>528</b>	<b>87</b>	<b>21 671</b>
<i>varav icke-finansiella företag</i>	704 851	704 851	0	11 757	8 255	2 616	0	358	528	0	87	11 757
<i>varav hushåll</i>	1 473 658	1 471 823	1 835	10 010	4 937	0	245	1 244	3 497	0	87	10 010
<b>Exponeringar utanför balansräkningen</b>	<b>26 303</b>	<b>26 303</b>	<b>0</b>									
<i>varav icke-finansiella företag</i>	26 303	26 303	0									
<i>varav hushåll</i>	0	0	0									

### 6.3 Presterande och nödlidande exponeringar och relaterade avsättningar

	Bruttovärde/nominellt värde						Akumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar					
	Presterande exponeringar			Nödlidande exponeringar			Presterande exponeringar - ackumulerade nedskrivningar och avsättningar			Nödlidande exponering - ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar		
	Varav stadie 1	Varav stadie 2		Varav stadie 2	Varav stadie 3		Varav stadie 1	Varav stadie 2		Varav stadie 2	Varav stadie 3	
<b>Utlåning till allmänheten</b>	<b>2 178 509</b>	<b>1 938 171</b>	<b>218 571</b>	<b>21 767</b>		<b>21 767</b>	<b>2 927</b>	<b>991</b>	<b>2 665</b>	<b>10 046</b>	<b>10 046</b>	
<i>Icke-finansiella företag</i>	704 851	581 133	116 686	11 757		11 757	1 858	867	1 960	5 271	5 271	
<i>Hushåll</i>	1 473 658	1 357 038	101 885	10 010		10 010	1 069	124	705	4 775	4 775	
<b>Exponeringar utanför balansräkningen</b>	<b>26 303</b>	<b>26 303</b>					<b>63</b>	<b>63</b>				
<i>Icke-finansiella företag</i>	26 303	26 303					63	63				
<i>Hushåll</i>	0	0					0	0				

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