



Häradssparbanken Mönsterås

Risk- och kapitalhantering Information enligt Pelare III - 2020



Innehåll

1. Inledning.....	4
2. Häradssparbanken Mönsterås	4
2.1 Företagsstyrning.....	4
2.2 Ersättningar	5
3. Riskhantering.....	5
3.1 Riskstrategi	5
3.2 Riskhantering.....	7
4. Kapitalhantering	8
4.1 Kapital.....	8
4.2 Kapitalkrav.....	9
4.3 Kapitaltäckning och kapitalbehov	10
4.4 Bruttosoliditet	12
4.5 IKLU processen	12
5. Risker	12
5.1 Kreditrisk	12
5.1.1 Riskstrategi	12
5.1.2 Riskhantering.....	12
5.1.3 Säkerheter	13
5.1.4 Kreditriskjustering	13
5.2 Marknadsrisk	13
5.2.1 Ränterisk.....	13
5.2.2 Aktiekursrisk	14
5.2.3 Valutakursrisk.....	14
5.3 Likviditetsrisk	14
5.3.1 Riskstrategi	14
5.3.2 Riskhantering.....	14
5.3.3 Finansiering	14
5.3.4 Stresstester och beredskapsplan.....	14
5.3.5 Likviditetstäckningsgrad	15
5.4 Operativ risk	15
5.4.1 Riskstrategi	15
5.4.2 Riskhantering.....	15



5.4.3 Kontinuitetshantering	16
5.4.4 Incidentrapportering	16
5.4.5 Självutvärdering.....	16
5.4.6 Godkännandeprocess.....	16



1. Inledning

Denna rapport innehåller information om Häradssparbanken Mönsterås (532800-6209) 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.

Denna rapport lämnas årligen efter det att årsredovisningen offentliggjorts och publicerats på Häradssparbanken Mönsterås hemsida, www.haradssparbanken.se.

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

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

2. Häradssparbanken Mönsterås

Häradssparbanken Mönsterås grundades 1910 och har alltid varit, en fristående bank. Det innebär att banken inte har några enskilda ägare. Bankens kunder är privatpersoner, lant- och skogsbruk samt små och medelstora företag.

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

2.1 Företagsstyrning

Sparbank som associationsform kännetecknas av att verksamheten bedrivs utan enskilt vinstintresse. Häradssparbanken har inga 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”. För sparbank föreligger ingen skyldighet att tillämpa den svenska koden för bolagsstyrning. Dock har sparbanken, med tanke på sparbankens karaktär av företag av allmänt intresse och med en verksamhet som i stor utsträckning bygger på förtroende, i tillämpliga delar utformat sparbankens rutiner för styrning och kontroll av verksamheten med koden som förebild.

Som representanter för insättarna har banken 30 huvudmän. Huvudmännen utövar sitt inflytande på sparbanksstämman, som är bankens högsta beslutande organ. Det är även på sparbanksstämman huvudmännen utser styrelsen. Styrelsen består av 8 ledamöter. Därutöver ingår VD i styrelsen enligt Sparbankslagen. Av styrelsens ledamöter är 4 kvinnor.

Styrelsens främsta uppgifter, förutom att utse styrelseordförande och VD, är att fastställa bankens strategi, verksamhetsplan och prognos inklusive kapitalbehov, följa den ekonomiska utvecklingen,



fastställa års-/delårsbokslut, fastställa/ompröva policys/instruktioner för verksamheten, behandla kreditengagemang, samt som ett led i styrelsens ansvar för den interna kontrollen och riskhanteringen behandla rapporter härom.

2.2 Ersättningar

Bankens styrelse har fastställt en ersättningspolicy. Ersättningspolicyn, som omfattar samtliga anställda, anger grunderna och principerna för hur ersättningar inom banken ska fastställas, hur policyn ska tillämpas och följas upp samt hur banken identifierar vilka de anställda är som har en väsentlig inverkan på bankens riskprofil. Ersättningspolicyn omfattar även bankens regelverk rörande fast och rörlig ersättning. Den rörliga ersättningen består av resultatandelar och är beloppsmässigt samma för samtliga anställda inom banken, exklusive VD och Stf VD som ej erhåller rörlig ersättning.

För ytterligare information om bankens ersättningssystem hänvisas till bankens årsredovisning samt Ersättningspolicyn som finns publicerad på bankens hemsida www.haradssparbanken.se.

3. Riskhantering

I bankens verksamhet uppstår olika typer av risker såsom kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har bankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i banken, fastställt policys och instruktioner för kreditgivningen och den övriga verksamheten. Bankens riskhantering syftar till att identifiera, mäta, övervaka och hantera de risker som banken har i sin verksamhet. Banken har som ett led i detta arbete satt upp lämpliga begränsningar, aptiter och limiter, för att säkra att kontroller finns på plats för att övervaka riskerna. Riskerna bevakas, analyseras och rapporteras i särskild ordning till styrelsen. Kontroller görs löpande av att riskaptiter och limiter inte överskrids.

3.1 Riskstrategi

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

Styrelsen fastställer strategiska finansiella måttal, risklimiter och riskaptiter samt beredskapsplan för kapital och likviditet.

3.1.1 Riskkultur

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

Bankens 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, för både kunden och banken.

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 banken ska en integrerad och sund riskkultur råda. Denna riskkultur ska baseras på förståelsen för vilka risker som banken 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

Bankens övergripande riskstrategi är att årligen öka kapitalbasen genom att generera vinster till primärkapitalet med utgångspunkt i styrelsens strategiska finansiella mål. Styrelsen har fastställt följande finansiella mål för strategiperioden 2021-2023:

- Kärnprimärkapitalrelationen ska vid utgången av år 2023 vara över 20 %
- Likviditetstalet LCR bör överstiga 125.
- Bankens K/I-tal ska vara bättre än snittet i grupp B och C, jämförbara sparbanker.



3.2 Riskhantering

Ansvar för bankens styrning, riskhantering och kontroll förtydligas genom uppdelning i tre försvarslinjer.



3.2.1 Första försvarslinjen

I första försvarslinjen finns verksamheten som ansvarar för att utföra det dagliga operativa arbetet. Det ligger på verksamhetens ansvar att ta risker som ligger i linje med styrelsens mål och riskaptit, att sätta pris på risken samt att rapportera hur riskläget ser ut till ledningen och till andra försvarslinjen.

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

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

3.2.2 Andra försvarslinjen

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

3.2.3 Tredje försvarslinjen

I tredje försvarslinjen återfinns bankens internrevisionsfunktion. Internrevisionens ansvar och uppdrag regleras i av styrelsen fastställda Riktlinjer för internrevision. I uppdraget ingår att objektivt utvärdera och bedöma effektiviteten i bankens ramverk för styrning, riskhantering och kontroll samt bidra med rekommendationer och förslag till utveckling och förbättring av densamma.



Identifierade iakttagelser tillsammans med föreslagna förbättringsområden ska löpande rapporteras till den granskade enheten samt till styrelsen och VD. Banken samarbetar med Deloitte gällande internrevision och Grant Thornton gällande externrevision.

3.2.4 Kontroll och rapportering

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

4. Kapitalhantering

4.1 Kapital

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

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

I tillägg till minimikapitalkraven ska kreditinstitut hålla en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 % av det riskvägda exponeringsbeloppet. Från och med september 2015 ska banken även hålla en kontracyklisk kapitalbuffert utöver minimikapitalkrav och kapitalkonserveringsbuffert i enlighet med FFFS 2014:33. Finansinspektionen har beslutat att tillfälligt sänka den kontracykliska bufferten från 2,5% till 0% på grund av rådande corona situation.

Kapitalbasen uppgick per 2020-12-31 till 369 410 tkr och består av kärnprimärkapital.

Kapitalbas

	2020-12-31	2019-12-31
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>		
Reservfond	336 996	310 205
Fond för verkligt värde	38 078	35 521
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsägbara kostnader	26 418	26 791
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	401 492	372 517
<i>Kärnprimärkapital lagstiftningsjusteringar:</i>		
Avräkning av aktier	-31 692	-25 407
Övriga avdrag	-390	-339
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-32 082	-25 746
Kärnprimärkapital	369 410	346 771
Kapitalbas	369 410	346 771



4.2 Kapitalkrav

Beräkning av kapitalkrav är utförd i enlighet med CRR, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, lagen (2014:967) om införande av buffertlagen och Finansinspektionens föreskrift (FFFS 2014:12) tillsynskrav och kapitalbuffertar. Banken tillämpar 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.

	2020-12-31		2019-12-31	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>				
Exponeringar mot institut	4 272	53 396	4 857	60 711
Exponeringar mot företag	50 408	630 100	45 892	573 644
Exponeringar mot hushåll	52 864	660 806	50 544	631 797
Säkrade genom panträtt i fast egendom	29 084	363 546	23 266	290 826
Fallerande exponeringar	468	5 853	544	6 799
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	985	12 318	580	7 245
Aktieexponeringar	3 006	37 573	2 768	34 606
Övriga poster	1 198	14 981	1 307	16 333
Summa exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	142 286	1 778 573	129 757	1 621 961
<i>Operativ risk enligt basmetoden</i>				
Summa exponeringsbelopp för operativ risk	10 687	133 589	10 687	133 589
Marknadsrisk	0	0	0	0
Summa exponeringsbelopp för marknadsrisk	0	0	0	0
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	0	0	0	0
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	152 973	1 912 162	140 444	1 755 550



4.2.1 Pelare I

Minimikravet enligt Pelare I uppgår till 8 % av bankens riskvägda tillgångar. Riskvägda tillgångar i Pelare I består av kreditrisk, operativ risk och marknadsrisk.

För att beräkna kreditrisk tillämpar banken schablonmetoden vilket innebär att det för bankens kreditexponeringar fastställs en riskvikt. Kreditexponeringen multiplicerat med riskvikten utgör det riskvägda exponeringsbeloppet. Exempelvis är riskvikten för företag 100 % medan riskvikten för exponeringar med säkerhet i bostadsfastighet är 35 %.

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

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

4.2.2 Buffertkrav

Ytterligare kapitalkrav i form av buffertkrav implementerades under 2014 genom Kapitäläckningsdirektivet och Tillsynsförordningen. Banken berörs av buffertkraven som avser kapitalkonserveringsbuffert samt kontracyklisk buffert.

Kapitalkonserveringsbufferten är en extra buffert som ska uppgå till 2,5 % och ska utgöra extra marginal ner till minikapitalkravet.

Den kontracykliska bufferten fastställs varje kvartal av Finansinspektionen i intervallet 0-2,5 % och uppgår till 0 % per 2020-12-31.

4.2.3 Pelare II

Kapitalkravet i Pelare II utgår från bankens IKLU där banken själva analyserar och utvärderar de risker som banken är utsatt för. Detta görs minst årligen och uppdateras och revideras kvartalsvis.

4.3 Kapitäläckning och kapitalbehov

De riskvägda tillgångarna avseende kreditrisker Kapitäläckning för kreditrisker och operativa risker uppgick per 2020-12-31 uppgick till 152 973 tkr (140 444 tkr). Kapitalbasen för samma period var 369 410 tkr (346 771 tkr). Total kapitalrelation var 19,32% (19,75%).

Kapitäläckning

Kapitalrelationer, buffertar m m	2020-12-31	2019-12-31
Summa riskvägt exponeringsbelopp	1 912 162	1 755 550
Kärnprimärkapitalrelation	19,32%	19,75%
Primärkapitalrelation	19,32%	19,75%
Total kapitalrelation	19,32%	19,75%
Buffertkrav	2,50%	5,00%
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
Varav kontracyklisk kapitalbuffert	0,00%	2,50%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	16,82%	14,75%



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

Kapitalkrav, kapitalbuffertar och internt bedömt kapitalbehov, tkr	2020	2019
<i>Kapitalbaskrav i Pelare 1 exklusive buffertkrav</i>		
Kreditrisk	142 286	129 757
Operativ risk	10 687	10 687
Summa	152 973	140 444
<i>Tillägg för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2</i>		
Koncentrationsrisk	21 930	21 800
Ränterisk	21 168	16 125
Pensionsrisk	0	0
Operativ risk	0	1 500
Övrigt	3 465	4 478
Summa	46 563	43 903
<i>Buffertkrav</i>		
Kapitalkonserveringsbuffert	47 804	43 889
Kontracyklisk buffert	0	43 889
Summa	47 804	87 778
Summa kapitalkrav	247 340	272 125



4.4 Bruttosoliditet

Bruttosoliditetsgraden beräknas som kvoten av primärkapital och ett totalt exponeringsbelopp. Måttet anger hur stort det egna kapitalet är i förhållande till bankens totala tillgångar i balansräkningen och åtaganden utanför balansräkningen.

Skillnaden jämfört med kapitaltäckningskraven är att tillgångarna inte riskviktas vilket innebär att banken måste hålla lika mycket kapital för alla exponeringar oavsett exponeringarnas risk.

Bankens bruttosoliditet uppgick till 10,68% (11,50 %) per 2020-12-31.

4.5 IKLU processen

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

5. Risker

5.1 Kreditrisk

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

5.1.1 Riskstrategi

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

5.1.2 Riskhantering

Banken ska ha en väl diversifierad kreditportfölj med riskprofil. Risktagandet ska begränsas inom ramen för vad som är ekonomisk försvarbart. Riskklassificeringssystemet är en central del i styrning och kontroll av kreditportföljen och kreditprocessen. Krav på en god riskjusterad avkastning ska återspeglas i kreditgivningen. Principen om att ingen person ensam ska handlägga en transaktion genom hela behandlingskedjan, ska vara vägledande vid all kredit- och riskhantering i banken. Kredituppföljning ska beslutas i behörig kreditbeviljande instans och ska ske enligt de riktlinjer som anges i dessa bestämmelser. Företagsengagemang ska alltid följas upp löpande i syfte att identifiera



och vidta åtgärder vid eventuell ökad risk.

5.1.3 Säkerheter

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

5.1.4 Kreditriskjustering

Den 1 januari 2018 trädde IFRS 9 i kraft och ersatte då den befintliga standarden IAS 39. IFRS 9 består i huvudsak av tre delar; klassificering och värdering, nedskrivningar och säkerhetsredovisning. Nedskrivningsmodellen i IFRS 9 kräver att banken genomför en viss nedskrivning för samtliga exponeringar och att nedskrivningens storlek uppdateras vid varje rapporteringstillfälle för att återspegla nuvarande och framtida risker hos exponeringarna. För att göra detta delas samtliga exponeringar in i tre steg:

Stadie 1 – Exponeringar där ingen betydande ökning av kreditrisk skett sedan det första redovisningstillfället.

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

Stadie 3 – Exponeringar i fallissemang samt osäkra fordringar.

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

5.2 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. Banken har ingen marknadsrisk i Pelare I då banken inte innehar tillgångar klassificerade som handelslager.

5.2.1 Ränterisk

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

5.2.1.1 Riskstrategi

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



5.2.1.2 Riskhantering

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

5.2.2 Aktiekursrisk

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

5.2.3 Valutakursrisk

Valutakursrisken är risken för att ogynnsamma förändringar av valutakurser leder till kapitalförluster. Samtliga tillgångar och skulder i utländsk valuta säkras genom överrensstämmande positioner gentemot Swedbank AB. Den reella valutakursrisken är därmed begränsad till bankens provisioner avseende transaktioner i utländsk valuta samt ett litet lager av resevaluta.

5.3 Likviditetsrisk

Med likviditetsrisk avses risken att banken inte kan infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Likviditetsrisken innefattar även att ett finansiellt instrument/värdepapper inte omedelbart kan omsättas i likvida medel utan att förlusten i värde eller avyttringskostnaderna blir för stora och risken för att bankens finansiering via inlåning och eventuella lånelimiter ej kan lösas. Storlek och sammansättning på likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder offentliggörs kvartalsvis på bankens hemsida.

5.3.1 Riskstrategi

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

5.3.2 Riskhantering

Likviditeten ska vara så stor att naturliga svängningar av inlåningen under månaden ska klaras utan att behöva låna upp likviditet. Styrelsen har fastställt att banken ska ha en likviditetsreserv, beräknad enligt gällande regelverk för LCR (likviditetstäckningsgrad) som minst bör uppgå till 125 %.

5.3.3 Finansiering

Bankens viktigaste finansieringsskälla är inlåning från allmänheten.

5.3.4 Stresstester och beredskapsplan

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

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



5.3.5 Likviditetstäckningsgrad

Likviditetsreserven ska vara större än de sammantagna stressade kassautflödena som finns i banken. Reserven ska bestå av likvida värdepapper med god kreditkvalitet. Bankens likviditetstäckningsgrad överstiger regelverkets krav på 100 %. Bankens likviditetstäckningsgrad (LCR) uppgick till 207,40% (255,5 %) per 2020-12-31.

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. Operativ risk inkluderar risker som sammanhänger med legal risk, fysisk säkerhet och IT-säkerhet. Med legal risk avses risken att inte efterleva lagar, förordningar och andra föreskrifter samt etiska riktlinjer. Med legal risk avses även risken för att avtal eller andra rättshandlingar inte kan genomföras enligt angivna förutsättningar eller att rättsliga processer inleds, som på ett negativt sätt kan påverka företagets verksamhet.

5.4.1 Riskstrategi

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

5.4.2 Riskhantering

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

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



5.4.3 Kontinuitetshantering

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

5.4.4 Incidentrapportering

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

5.4.5 Självutvärdering

Banken utför regelbundet en bedömning av verksamhetens risknivåer med hjälp av en självutvärderingsprocess. Riskkontrollen 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.

5.4.6 Godkännandeprocess

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