

VIRSERUMS SPARBANK

# Riskpolicy

---

Fastställd av Styrelsen 2017-10-20

## Innehåll

1. Inledning .....	3
2. Syfte .....	3
3. Definitioner .....	4
4 Metod för riskhantering .....	5
4.1 Riskramverk .....	5
4.1.1 Riskstrategi.....	5
4.1.2 Riskkaptit.....	5
4.1.3 Styrdokument .....	5
4.2 Sparbankens fempunktsprogram för riskhantering .....	5
4.2.1 Identifiera risker .....	6
4.2.2 Bedöma och värdera risker .....	7
4.2.3 Hantera Risker.....	7
4.2.4 Rapportering av Risker Internt och Externt.....	8
4.2.5 Ny bedömning av Risker .....	8
4.2.6 Den samlade kapitalutvärderingen .....	8
5. Organisation och Ansvar .....	9
5.1 Styrelsen .....	9
5.2 VD .....	10
5.3 Verksamhetsansvar .....	10
5.4 Oberoende riskkontroller .....	10
5.5 internrevision.....	11
5.6 Policyägare .....	11
6. Virserums Sparbank Riskråd .....	11
6.1 Kreditrisk .....	11
6.2 Marknadsrisk.....	12
6.3 Operativ risk.....	12
6.4 Likviditetsrisk.....	13
6.5 Affärsrisk(Strategisk risk) samt Varumärkes och ryktesrisk .....	13
7. Riskstrategi.....	14
8. Limit- och mandatöverträdelse .....	14
9. Policyägare .....	14
10. Fastställande och uppdatering.....	14
Bilaga 1 Bankens riskkaptiter, limiter och indikatorer .....	15

# 1. Inledning

Denna policy beskriver och fastställer utgångspunkterna för Virserums Sparbanks riskhantering. Policyn ger bland annat riktlinjer till VD angående riskhanteringen. Utöver denna övergripande policy så finns tre underpolicies; ”Policy för Operativa risker”, ”Kreditpolicy” och ”Finanspolicy” vilka skall beaktas tillsammans med denna övergripande Riskpolicy. De övriga riskerna som inte täcks in av dessa underpolicies bedöms inte vara så omfattande för sparbanken och täcks därmed in av den övergripande Riskpolicyn.

## 2. Syfte

Sparbankens riskhantering syftar till att:

1. Identifiera och hantera de risker och osäkerhetsfaktorer vars konsekvenser kan få en kraftigt negativ inverkan på banken.
2. Skapa jämna och förutsägbara kostnader och intäkter över tiden genom att aktivt arbeta med och hantera risker så att de risker som väljs att ta inte blir större eller mindre än avsett.
3. Allokera erforderligt kapital så att negativa oväntade utfall kan absorberas utan att bankens ställning hotas.

### 3. Definitioner

**Riskramverk** – sparbankens ramar för riskhanteringen. Innefattar sparbankens strategi, styrande dokument i form av policier, instruktioner och riktlinjer samt riskhanteringsprocessen, organisation och ansvarsfördelning

**Riskstrategi** – bankens strategi för att ta på sig, styra och ha kontroll över de risker som sparbanken är eller kan bli exponerat för. Banken ska ha en överordnad riskstrategi som anges i Riskpolicy samt därunder en riskstrategi per väsentlig riskkategori som banken har identifierat gäller för verksamheten; exempelvis kreditrisk, operativ risk, marknadsrisk, affärsrisk, likviditetsrisk etc. (för mer information se sparbankens styrkort).

**Riskaptit** – den aggregerade risk ett företag, inte förväntar sig att ta, men är villigt att acceptera för att nå sitt strategiska mål. Ska brytas ned i underliggande riskaptiter per riskkategori.

**Risklimit** – gränsvärden som anger maximalt alternativt minimalt accepterad riskexponering inom aktuell riskkategori. Kan uttryckas i kr eller i kvantitativa eller kvalitativa mått, men ska vara mätbara.

Inbördes förhållande mellan Riskstrategi, Riskaptit och Risklimit:

Riskstrategi



Riskaptit



Risklimit

**Mandat och limiter** – tilldelade gränsvärden som anger maximal nivå som en beslutsfattare får fatta beslut inom.

**Riskindikator (KRI)** – ”Key Risk Indicator”, mått/riskindikator som indikerar på hur en specifik risk utvecklas och syftar till att ge information om en önskad händelse är på väg att inträffa.

## 4 Metod för riskhantering

### 4.1 Riskramverk

#### 4.1.1 Riskstrategi

Sparbankens övergripande riskstrategi för att ta på sig, styra och ha kontroll över de risker som sparbanken är eller kan bli exponerat för. Riskstrategin är nedtecknad under sektion 7.

#### 4.1.2 Riskaptit

Sparbanken ska fastställa överordnade mål och strategier för verksamheten. Målen ska omfatta hela verksamheten, såväl som delar av den, och vara mätbara.

Sparbankens riskaptit ska vara förenlig med affärsstrategin och styra bankens risktagande. Riskaptiten beslutas av styrelsen och sätts för respektive väsentlig riskkategori. Riskaptiten ska ses över regelbundet, minst årligen.

Riskaptiten är nedtecknad i policy för respektive risktyp och i bilaga 1 finns också en samlad tabell över bankens olika Riskaptiter som även inkluderar bankens risklimiter och indikatorer.

#### 4.1.3 Styrdokument

Styrelsen fastställer ramarna för sparbankens riskhantering och riskrapportering genom fastställande av interna regler i olika styrande dokument. Tillsammans med beslutad riskaptit ger detta förutsättningarna och de specifika gränserna för sparbankens risktagande.

För väsentliga riskkategorier ska styrdokument upprättas vilket i detalj anger de krav som ställs på hanteringen av den specifika riskkategorin.

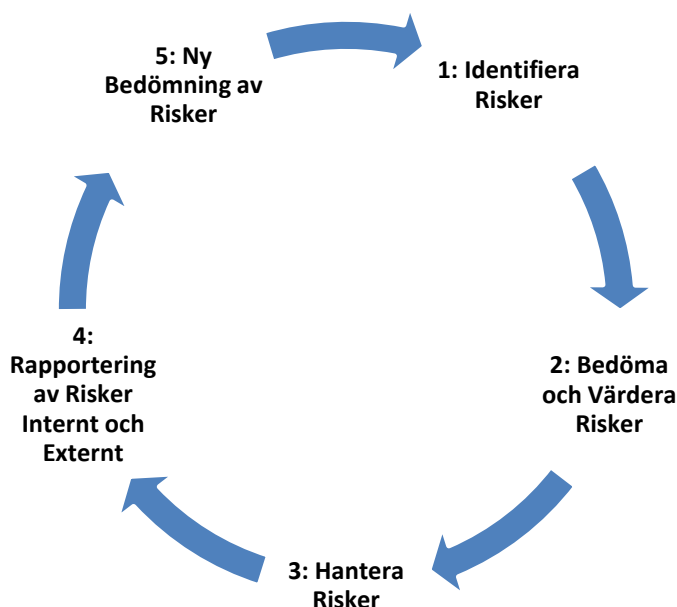
## 4.2 Sparbankens fempunktsprogram för riskhantering

För att hantera riskerna har sparbanken, vid sidan av de legala kapitaltäckningskraven, en intern kapitalbedömningsprocess som syftar till en sund riskhantering. Denna interna kapitalbedömning är en kvalificerad process inkluderande styrelse, bankledning och ledande befattningshavares överblick, uppföljning, rapportering och interna kontroll, vilken är nödvändig för att kunna identifiera, analysera, reducera och mäta risker, samt säkerställa att nödvändiga reserveringar är gjorda för att hålla sparbankens kapital intakt i förhållande till bankens riskprofil.

Det är styrelsens uppfattning att riskhanteringen måste genomsyra verksamheten för att vara sund. Av denna anledning har sparbankens styrelse valt att föra upp hanteringen dels på dagordningen vid styrelsesammanträden, och dels som en integrerad del av beslut och annan

daglig verksamhet i banken. Detta har bl.a. resulterat i att bankens policy inkluderar behandlingen av risk, vilket också, genom periodisk utvärdering och uppföljning, säkerställer en kontinuerlig process i vilken riskhanteringen kan anpassas till ändrade förutsättningar och förbättras med tiden.

För att hantera risker i enlighet med syftet i denna policy och de i styrelsens arbetsordning fastställda kraven på den interna kapitalbedömningsprocessen följer styrelsen ett fempunktsprogram som är grafiskt presenterat nedan. Verksamheten är ansvarig för att samtliga fem punkter i detta program utförs. De separata punkterna är förklarade under respektive sektion nedan:



#### 4.2.1 Identifiera risker

Genom sparbankens policydokument har verksamheten indelats i ett antal områden, vars utveckling skall följas både genom ett framåtriktat och bakåtriktat perspektiv. Genom att analysera områdets risksituation med koppling till inträffade incidenter, oväntade händelser och andra tecken på risker, möjliggörs identifiering av risker mot bakgrund av en god och aktuell kännedom på området. Banken har också definierat ett flertal väsentliga processer och identifiering av risker inom dessa ingår bland annat då dokumentation tas fram och uppdateras inom dessa.

## 4.2.2 Bedöma och värdera risker

För var och en av de risker som har identifierats, skall en bedömning av sannolikheten för risken, och den eventuella konsekvensen av risken bedömas och värderas. Denna bedömning skall därefter ligga till grund för valet av sätt att hantera risken. Kunskap och kännedom om olika risker i banken ska användas för prissättning av risk. Det är därför viktigt att banken arbetar med bedömningar av de förväntade förlusterna och en riskbaserad prissättning av dessa. Att ta risker som kan diversifieras bort, kommer, enligt teorin, inte att leda till ökad avkastning för banken. Samtidigt lever sparbanker, liksom andra regionala banker, med en naturlig begränsning såvitt bl.a. avser möjligheter att diversifiera risk. Det är därför av största vikt att Sparbanken strävar efter att så långt som möjligt arbeta med diversifiering och riskavtäckning, bl.a. så att de risker sparbanken inte förmår ta betalt för minimeras.

## 4.2.3 Hantera Risker

Efter att en noggrann bedömning och värdering av risken har utförts så är nästa steg att hantera de risker som sparbanken är utsatt för vilket skall vara en del av bankens affärsbeslut.

Styrelsen kommer härvidlag att beakta risk vid de beslut som ankommer på styrelsen. På samma sätt ska andra beslutsfattare beakta att risk kontinuerligt ska vara en parameter som styr bankens beslut och inriktning.

Genom de rapporter om verksamheten som framställs kommer styrelsen att ha goda kunskaper om verksamheten och dess risker. De identifierade riskerna kan sedan väljas att hanteras genom olika metoder:

- Acceptera risken; dvs. att inte vidta åtgärder (om risken är acceptabel sett ex till den potentiella avkastningen så kan sparbanken välja att ta på sig risken)
- Övervaka risken; sätta in åtgärder för att ha risken under uppsikt för att snabbt kunna agera om händelsen inträffar (sätta in exempelvis dagliga limit avstämningar eller andra typer av avstämningar för att dagligen följa riskutvecklingen)
- Reducera risken; tillföra resurser och konkreta risk åtgärder för att reducera risken till en acceptabel nivå (exempelvis om det rör sig om ett värdepappersinnehav så kan det delvis avvecklas så att innehavet hamnar inom acceptabel risknivå)
- Eliminera risken; tillföra resurser och konkreta risk åtgärder för att undvika de aktiviteter som ger upphov till risken (exempelvis avveckla ett värdepappersinnehav eller hedga bort risken genom att ta en motstående position som neutraliserar risken)
- Transferera risken; (genom exempelvis relevanta försäkringar täcka risken (exempelvis försäkra bort risken för rån genom att ha en försäkring som täcker en högsta nivå (som man aldrig går över) på pengar som hanteras i kassan)
- Krishantering

Riskaptit kan sättas direkt i policydokument eller genom andra skriftliga och muntliga direktiv.

I sparbanken ansvarar respektive medarbetare, för att risker i verksamheten hanteras i enlighet med styrelsens anvisningar. Därutöver har varje chef ansvaret att utvärdera och styra verksamhetens risker mot bakgrund av de limiter och mål som styrelsen satt upp.

Varje chef och verksamhetsansvarig ska löpande följa upp att de riktlinjer och övriga direktiv som styrelsen givit efterföljs i verksamheten. Därutöver har varje beslutsfattare att självständigt ta hänsyn till risk i de dagliga affärsbesluten. Vid större beslut som påverkar bankens riskprofil, ska om möjligt den samlade oberoende riskkontroll och compliance funktionen konsulteras innan beslut fattas.

#### **4.2.4 Rapportering av Risker Internt och Externt**

Sparbankens samlade oberoende riskkontroll och compliance funktion, ska löpande analysera bankens prissättning av risk, och hur effektiv bedömningarna av de förväntade förlusterna varit. Sådana analyser ska redovisas tillsammans med övriga analyser över risk, dvs. i samband med att respektive policy omprövas. Den samlade riskkontroll- och compliancefunktionen ska kvartalsvis avrapportera sina bedömningar till styrelsen såväl skriftligt som muntligt och i rapporteringen ska en konsekvensanalys med rekommendationer ingå. Vid större förändringar av sparbankens riskbild ska funktionen omedelbart rapportera detta samt bakomliggande orsaker till styrelsen

Verksamhetens rapporter tillsammans med den samlade oberoende riskkontroll och compliance funktionens analyser ska tillsammans ge stöd till att en ny bedömning av risker kan ske. De risker som återstår ska övervakas och kontrolleras regelbundet.

#### **4.2.5 Ny bedömning av Risker**

Denna punkt är central i kapitalbedömningsprocessen och grundar sig till stor del på övriga punkter i riskhanteringen. Sparbanken har därefter valt att resonera på följande vis:

De risker och osäkerhetsfaktorer som kvarstår i verksamheten efter det att banken hanterat och prissatt dem övervakas löpande. Nya risker som identifierats genom detta kommer sedan att återigen behandlas enligt fempunktprogrammet ovan vilket är ett kontinuerligt förlopp som alltid pågår i sparbanken. Trots de ansträngningar som görs inom fempunktsprogrammet kan det inte uteslutas att banken drabbas av oväntade negativa utfall, som i värsta fall kan hota bankens ställning. Sparbankens möjlighet att klara sådana påfrestningar är avhängigt kapitalets storlek i förhållande till dessa negativa utfall.

#### **4.2.6 Den samlade kapitalutvärderingen**

Den samlade kunskapen om risker i verksamheten ska sedan användas för sparbankens bedömning av erforderligt kapital i förhållande till sparbankens totala risk. Den samlade oberoende riskkontroll och compliance funktionen har här den viktiga funktionen att sammanställa analyser, riskprofil, de aktuella kunskaperna i processen etc. för att



kapitalutvärderingen ska kunna göras. Sparbankens styrelse definierar sedan på grundval av kunskap och kännedom om sparbanken följande tre parametrar:

1. Sparbankens totala risk.
2. Sparbankens kapital.
3. Den lägsta tillåtna relationen mellan 1 och 2, vilket ger bankens lägsta interna kapital.

Dessa tre parametrar ska hållas aktuella.

En analys över huruvida det samlade kapitalet i banken verkligen täcker de möjliga förlusterna i erforderlig utsträckning ska utföras. Detta för att säkerställa rimligheten i sparbankens bedömning. Härvid kan banken komplettera sin analys med att undersöka historiska svängningar för intäkter, kostnader och resultat. Stora svängningar i förhållande till marknaden i övrigt kan tyda på att sparbanken har högre risk än den övriga marknaden. Mer detaljerad information kring den samlade kapitalutvärderingen finns i dokumentet ”*Policy för intern kapitalutvärdering*”

## 5. Organisation och Ansvar

Ansvar för och kontroll av sparbankens risker är uppdelad enligt principen om tre försvarslinjer. Denna struktur säkerställer tydlighet gällande ansvar, ägarskap, hantering och uppföljning av risker inom sparbankens verksamhet. Denna struktur säkerställer även att det finns multipla lager av kontrollmiljöer som identifierar, kontrollerar och rapporterar risker. En mer ingående beskrivning av de tre försvarslinjerna och deras ansvarsområden finns i sparbankens *policy för intern styrning och kontroll*.

Sparbankens riskhantering ska tillämpa ett riskbaserat förhållningssätt, dvs. de områden som har de största riskerna ska vara prioriterade.

### 5.1 Styrelsen

Styrelsen har det yttersta ansvaret för att riskhanteringen bedrivs så att syftet uppfylls. Styrelsen sätter ramarna för sparbankens riskhantering och riskrapportering genom fastställande, reviderande och tillsyn av sparbankens strategiska mål, riskmål, riskaptit samt styrande dokument och ska försäkra sig om att dessa kommuniceras och implementeras i verksamheten. Vidare har styrelsen ansvar för att sparbanken är tillräckligt kapitaliserad för att möta identifierade risker och ansvarar för framtagande av sparbankens IKLU.

## 5.2 VD

VD har ansvaret för sparbankens löpande verksamhet inkluderande styrning, hantering och kontroll av sparbankens risker samt resurstilldelning till riskhantering och riskkontroll. VD ansvarar också för att riktlinjerna i denna policy implementeras.

VD ansvarar för att, inom ramen av de av styrelsen fastställda riskkapiterna/limiterna, vid behov fastställa ytterligare limiter/gränsvärden.

VD ansvarar vidare för att upprätta ett internt regelverk samt en effektiv organisation med tillräckliga resurser för att hantera och oberoende kontrollera risker.

## 5.3 Verksamhetsansvar

Varje anställd i Sparbanken har det fulla ansvaret att identifiera, mäta, kontrollera och rapportera risker inom den egna delen av verksamheten. Riskhanteringen ska vara en naturlig och integrerad del i verksamhetsansvaret. Affärsmannaskap innebär att på ett övervägt sätt ta risker och är en grundläggande funktion i all bankverksamhet. Inom ramen för riskstyrningen sker avvägda affärsbeslut som syftar till att skapa värde samtidigt som risk alltid ska vägas mot förväntad affärsnytta. 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. Affärsverksamheten baseras på långsiktiga relationer mellan sparbanken 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 sparbanken. God riskkultur skapas genom en gemensam värdegrund, bra mätmetoder, effektiv riskhantering men framförallt genom gott föredöme från alla medarbetare och chefer. Cheferna ska verka för ett högt riskmedvetande och en sund riskkultur inom den egna verksamheten.

## 5.4 Oberoende riskkontroller

Det ska finnas självständiga riskkontroll- och compliance funktioner som är underställda VD och som har rapporteringsskyldighet direkt till styrelsen och VD enligt fastställd rapportplan. Virserums Sparbank innehar en gemensam funktion för risk och regelefterlevnad.

Denna samlade oberoende riskkontroll och compliance funktion är ansvarig för att löpande analysera sparbankens riskhantering och regelefterlevnad. Detta innefattar bland annat ansvar för utveckling och underhåll av strategier, metoder och tekniker för riskhanteringen samt ansvar för kvaliteten i riskrapporter och andra underlag som tillställs styrelse och ledning. Funktionen skall också medverka och stödja i identifieringen av riskfaktorer. Därutöver tillkommer ett flertal specifika arbetsuppgifter, vilka framgår av detta och andra styrdokument. Inom ramen för sitt uppdrag får funktionen uppdra åt andra funktioner i sparbanken att ta fram underlag för riskbedömning och uppföljning.

## 5.5 internrevision

Internrevisionen ansvarar för att regelbundet utföra en oberoende utvärdering av riskhanteringssystemet och är underställd styrelsen. Funktionens uppdrag framgår av instruktion för internrevisionsfunktionen vilken beslutas av styrelsen.

## 5.6 Policyägare

Sparbankens VD ansvarar för uppdatering av denna policy samt för implementering av denna i verksamheten

# 6. Virserums Sparbank Riskträd

Virserums Sparbank har identifierat nedan riskträd som beskriver de risker som verksamheten möter och som därför sparbankens riskhantering skall utgå ifrån:



## 6.1 Kreditrisk

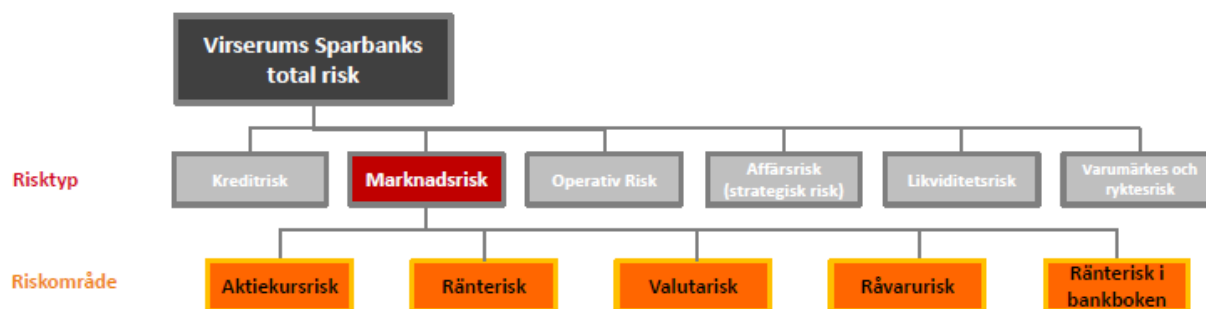
Med **kreditrisk** avses risken att sparbanken inte erhåller betalning enligt överenskommelse och/eller kommer att göra en förlust på grund av motpartens oförmåga att infria sina förpliktelser. Den bakomliggande transaktionen kan t.ex. avse en kredit, en garanti, ett derivatinstrument eller ett värdepapper. Nedan riskträd ger en vägledning kring de olika kreditriskerna som delas upp i fyra riskområden:



Mer detaljerad information, riskaptit/risklimit och hanteringen av Kreditriskerna finns i sparbankens kreditpolicy och särskild kreditinstruktion.

## 6.2 Marknadsrisk

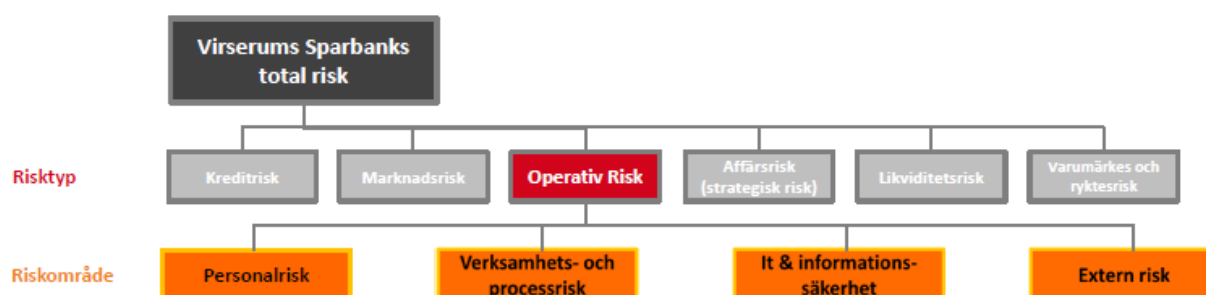
Med **marknadsrisk** avses risken att marknaden sänker (eller höjer) värderingen av en tillgång som sparbanken innehar (Även höjningar kan innebära en risk t.ex. vid utställda derivat). Orsaker till detta kan vara dels företagsspecifika, såsom t.ex. ändring av marknadens bedömda kreditrisk i ett värdepapper, och dels systematiska, såsom ränteändringar eller andra förändringar av makroekonomiska förhållanden. Nedan riskträd ger en vägledning kring olika marknadsrisk som delas upp i fem riskområden:



Mer detaljerad information, riskaptit/risklimit och hantering av Marknadsriskerna finns i sparbankens Finanspolicy.

## 6.3 Operativ risk

Med **operativ risk** avses risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller otillräckliga interna processer eller rutiner, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. Nedan riskträd ger en vägledning kring olika operativa risk som delas upp i fyra riskområden:



Mer detaljerad information, riskaptit/risklimit och hantering av de operativa riskerna finns i sparbankens Policy för Operativa Risker.

## 6.4 Likviditetsrisk

Med **likviditetsrisk** avses risken för att sparbankens likvida medel inte ska täcka avtalsenliga utbetalningar. Nedan riskträd ger en vägledning kring olika likviditetsrisker som delas upp i tre riskområden:



Mer detaljerad information, riskaptit/risklimit och hantering av likviditetsriskerna finns i sparbankens Finanspolicy.

## 6.5 Affärsrisk(Strategisk risk) samt Varumärkes och ryktesrisk

Risktyperna Affärsrisk(Strategisk risk) samt Varumärkes och ryktesrisk bedöms för närvarande inte vara av sådan art att de behövs närmare beskrivas i separata policier och instruktioner. Risktyperna beaktas dock i och med detta dokument och skulle bedömningen av deras riskbild förändras så att behov för en mer ingående riskhantering ses nödvändig så kommer separata riktlinjer utformas i särskilda policys och instruktioner.

## 7. Riskstrategi

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

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

Bankens vision, verksamhetsidé och värderingar ska vara utgångspunkter i riskhanterings inriktning och prioritering och sparbankens riskhantering ska karaktäriseras av förebyggande åtgärder som syftar till att förhindra eller begränsa risker.

Virserums Sparbanks översiktliga strategi ska utmärkas av en stabil intjäningsförmåga med lågt risktagande och långvariga affärsrelationer där god kundkännedom, lokal närvaro och kunniga medarbetare utgör grundstenarna för att förluster minimeras och verksamheten förblir lönsam. Genom detta kommer banken att få långsiktiga och lönsamma kundrelationer som säkerställer en uthållig intjäningsförmåga för banken.

## 8. Limit- och mandatöverträdelse

Limit och mandat ska regelbundet övervakas med avseende på efterlevnad. Överträdelse av limit och mandat ska vid upptäckt rapporteras som incident i enlighet med sparbankens incidenthanteringsprocess. Funktionen för riskkontroll ska utvärdera överträdelsen med avseende på orsak och potentiell konsekvens samt informera berörda funktioner om resultatet. Om konsekvensen bedöms kunna föranleda oönskade förluster ska förlustreducerande åtgärder vidtas. Med beaktande av orsaken till överträdelsen ska åtgärder vidtas för att identifiera eventuella brister i riskhanteringsprocessen och för att minska risken för att överträdelse upprepas.

## 9. Policyägare

Sparbankens VD ansvarar för uppdatering av denna policy samt för implementering av denna i verksamheten.

## 10. Fastställande och uppdatering

Denna policy ska fastställas av styrelsen minst en gång per år även om inga ändringar genomförs.

## Bilaga 1 Bankens riskaptiter, limiter och indikatorer

Risktyp	Aptit, Limit, Indikator
<i>Kreditrisk:</i>	Riskklass 3-5 > 60 % av företagsutlåningen
	Andelen osäkra fordringar (netto efter reserveringar) i förhållande till utlåningen till allmänheten ej > 4 %
	Bankens fem största engagemang får ej vara > 100 % av kapitalbasen
	Nya krediter med RFF 7 eller lägre ska ej > 10 % av nyutlåningen beräknat som årsgenomsnittet
	de genomsnittliga kreditförlusterna över en konjunkturcykel (normalt en 7 årsperiod) börej överstiga 1 % av den genomsnittliga utlåningen under en konjunkturcykel
	Blanco och Belåningsblanko får ej överstiga 55 % av kapitalbasen
<i>Operativa risker:</i>	Riskaptit för operativa risker max 10 000 000
	Risklimit för Personalrisk max 6 000 000
	för Verksamhets- och Processrisk max 3 000 000
	Risklimit för IT & Informationssäkerhet max 2 000 000
	Risklimit för Extern Risk max 2 100 000
	Antal rapporterade incidenter <10 per kvartal och kostnaden för dessa får uppgå till max 500 000 per år
	Antal rapporterade kundklagomål < 1 % av kundstocken per år
	Personalomsättning < 20 %
	Långtidsfriska ska uppgå till $\geq 90$ % av de anställda per månad (definition långtidsfrisk är max 5 sjukdagar på en 12 månaders period
	Övertidstimmar, netto, dvs. efter kompensationsledighet $\leq 50$ timmar per anställd och år. Vid temporära arbetstoppar kan övertidstimmarna uppgå till max 100 timmar per anställd och år
	Medarbetarundersökning; nöjdhetsindex ska vara $\geq$ föregående års mätning
	För röda revisionsnoteringar ska handlingsplan tas fram och åtgärd påbörjats inom 3 månader
	För orange revisionsnoteringar ska handlingsplan tas fram och åtgärd påbörjats inom 6 månader
	För gula revisionsnoteringar ska handlingsplan tas fram och åtgärd påbörjats inom 12 månader (för de gula revisionsnoteringar som banken bedömer att åtgärd behöver tas fram för

	Krediter med felkod i granskningen får max vara 4 % mätt som rullande 12 månaders genomsnitt
<i>Marknadsrisk:</i>	Placeringar i aktier och aktiefonder får ske till ett belopp motsvarande högst 1,5 % av kapitalbasen i varje enskilt bolag
	Samtliga aktie och fondplaceringar får maximalt uppgå till 15 % av kapitalbasen
	Marknadsrisken för placeringar i aktier maximeras till 5 % av kapitalbasen.
	Marknadsrisken för placeringar i värdepappersfonder maximeras till 5 % av kapitalbasen.
	Samtliga marknadsrisker limiteras till att maximalt uppgå till 15 % av kapitalbasen
	Värdepapper regleras också utifrån de värdepapperslimiter som fastställts i finanspolicyn
	Räntebärande instrument får ha en maximal återstående löptid på 6 år i värdepappersportföljen
	Räntebärande instrument får gemensamt ha en maximal genomsnittlig räntebindningstid i värdepappersportföljen på 4 år
	Ränterisken maximalt 5 % av kapitalbasen (2 % ränteskifte i portföljen)
	Kreditspreadrisk maximalt 5 % av kapitalbasen.
	Räntebunden utlåning till allmänheten (med kvarstående bindningstid överstigande 3 månader) maximeras till 20 % av den totala utlåningen till allmänheten
	Räntebunden utlåning till allmänheten med kvarstående bindningstid överstigande 2 år maximeras till 20 % av den totala utlåningen till allmänheten
	Räntebunden inlåning får maximalt ha en bindningstid på 5 år
	Räntebunden inlåning till allmänheten (med kvarstående bindningstid överstigande 3 månader) maximeras till 20 % av den totala inlåningen till allmänheten
	Räntebunden inlåning till allmänheten med kvarstående bindningstid överstigande 2 år maximeras till 3 % av den totala inlåningen till allmänheten
<i>Likviditetsrisk:</i>	LCR ska minst uppgå till 120 %
	Likviditetsreserven ska vara 5 % eller mer av inlåningen
<i>Affärsrisk (Strategisk risk):</i>	Styrelsens riskaptit för affärsrisk(strategisk risk) är låg vilket innebär att samtliga affärsbeslut ska vara utförligt analyserade och väl övervägda innan genomförande.
<i>Varumärkes och Ryktesrisk:</i>	Styrelsens riskaptit för varumärkes och ryktesrisk är låg och innebär att verksamheten i alla situationer ska beakta och vårda sparbankens varumärke.



