



Risk- och kapitalhantering

Information enligt Pelare III 2025

Sparbanken Syd

Innehållsförteckning	
1	Inledning.....3
2	Information om Sparbanken Syd.....3
3	Risk- och kapitalhantering3
3.1	Riskstrategi4
3.2	Riskprofil.....4
3.3	Organisation och ramverk för riskhantering4
3.3.1	Ramverk för riskhantering.....4
3.3.2	De tre försvarslinjerna.....5
3.3.3	Kontroll och rapportering5
3.4	Kapitalbas6
3.4.1	Kapitalkrav Pelare I.....6
3.4.2	Buffertkrav.....6
3.4.3	Kapitalkrav Pelare II7
3.4.4	Totalt kapitalkrav.....7
3.4.5	Eu OV1 – Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp.....8
3.4.6	EU KM1 – Nyckeltal.....9
4	Bruttosoliditet 14
5	Kreditrisk..... 14
5.1	Riskaptit..... 14
5.2	Riskhantering..... 14
5.3	Motpartsrisk 15
5.4	EU CR1: Presterande och nödlidande exponeringar samt relaterade avsättningar 16
5.5	EU CQ1: Kreditkvalitet hos exponeringar med anstånd..... 17
6	Marknadsrisk..... 19
6.1	Ränterisk..... 19
6.1.1	Riskhantering 19
6.1.2	Valutarisk 19
6.1.3	Riskhantering 19
6.2	Aktiekursrisk..... 19
6.2.1	Riskhantering 19
7	Likviditetsrisk..... 19
7.1	Riskaptit..... 19
7.2	Riskhantering..... 19
7.3	EU LIQ1 - Kvantitativa uppgifter om likviditetstäckningskvot..... 21
7.4	Finansieringsrisk 22
7.5	Riskhantering..... 22
7.6	Operativ risk..... 22
7.7	Riskhantering..... 22
7.7.1	Självutvärderingar..... 22
7.7.2	Nya produkter och tjänster..... 23
7.7.3	Kontinuitetshantering..... 23
7.7.4	Incidentrapportering..... 23
7.7.5	Visselblåsning..... 23
7.7.6	Försäkringstäckning 23
8	Ersättningspolicy..... 23
8.1	EU REM1 - Ersättning under räkenskapsåret..... 26

1 Inledning

Sparbanken Syds ("Sparbanken"), org. nr 548000-7425, Risk & Kapitalhanteringsrapport innefattar information om risker, riskhantering och kapital. Informationen lämnas i enlighet med de krav på regelbunden rapportering som anges i EU-förordning 575/2013 "Capital Requirements Regulation" (CRR) och Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2014:12.

Kapitaltäckningsramverket bygger på tre pelare:

- **Pelare 1** utgör minimikapitalkrav beräknade enligt fastställda regler för kreditrisk, marknadsrisk, CVA (Credit Valuation Adjustment) och operativ risk.
- **Pelare 2** säkerställer att instituten har tillräckligt med kapital och likviditet för att täcka alla risker de exponeras för.
- **Pelare 3** gör det möjligt för marknadsaktörer att ta del av information genom reglerade krav på offentliggörande för att skapa transparens och förtroende kring en institutions riskexponering och den övergripande adekvateten i dess kapital.

Sparbankens förpliktelser beträffande offentliggörande av information uppfylls genom publicering av föreliggande rapport, men också genom publicering av årsredovisning, prospekt som publiceras på Sparbanken Syds hemsida, www.sparbankensyd.se.

Sparbankens styrelse konstaterar härmed baserat på årsrapporter från kontrollfunktioner att banken bedöms ha en tillfredsställande intern kontroll.

2 Information om Sparbanken Syd

För information om Sparbanken Syds verksamhet hänvisas läsare till aktuell årsredovisning, bokslutskommuniké samt Sparbanken Syds hemsida, www.sparbankensyd.se.

3 Risk- och kapitalhantering

Fastställande av Sparbankens kapitalkrav regleras av Kapitaltäckningsdirektivet och Tillsynsförordningen samt svensk lagstiftning i form av lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag samt Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12).

För Sparbankens vidkommande syftar reglerna till att stärka Sparbankens motståndskraft mot oförväntade förluster och därigenom skydda Sparbankens kunder. Reglerna innebär att kapitalbasen (eget kapital och supplementärt kapital m.m.) med marginal ska täcka de föreskrivna minimi-kapitalkraven, vilket för Sparbankens vidkommande omfattar kapitalkraven för kreditrisker och operativa risker (Pelare I), och därtill även omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten (Pelare II) i enlighet med Sparbankens interna kapital- och likviditetsutvärdering ("IKLU"). Därtill ska institut hålla diverse kapitalbuffertar, såsom kapitalkonserveringsbuffert, kapitalplaneringsbuffert och kontracyklisk buffert. Sparbanken omfattas inte av forskrifterna om systemriskbuffert.

Sparbanken har en fastställd planering för storleken på kapitalbasen som baseras på:

- Sparbankens riskaptit,
- Identifierade risker,
- Stresstester och scenarioanalyser,
- Förväntad utlåningsexpansion och finansieringsmöjligheter samt
- Ny lagstiftning, konkurrenters ageranden och makroekonomiska förhållanden.

Kapitalplaneringen är en integrerad del av arbetet med Sparbankens årliga verksamhetsplan. Planeringen följs upp kvartalsvis och vid behov. På årsbasis genomförs en omfattande översyn för att säkerställa att riskerna är korrekt bedömda och avspeglar Sparbankens riskaptit och kapitalbehov.

Vid bedömning av riskerna tillämpas en framåtriktad bedömning för att säkerställa att kapitalkravet täcks inom fastställd aptit i framtiden. Kapitalet ska allokteras till investeringar ger en sund avkastning på eget kapital i förhållande till risken och överskott återinvesteras till gagn för en hållbar samhällsutveckling. För mer information om riskexponeringar se separat kapitel före respektive risk.

Därvid genomför Sparbanken kontinuerligt likviditetsplanering för att kunna säkerställa sina finansiella åtaganden. Denna process beskrivs under avsnittet om likviditetsrisker.

3.1 Riskstrategi

De risker som Sparbanken är eller kan bli exponerad för hanteras genom att styrelsen, som har det övergripande ansvaret för verksamheten, har en uttalad riskstrategi för att äga, styra och ha kontroll över risker. Sparbankens verksamhet bedrivs så att riskprofilen vid var tidpunkt är anpassad till Bankens löpande intjäning och kapitalbas och i linje med fastställd riskaptit. Banken ska inte exponera sig för risker som äventyrar kapitalmålet eller står i strid med riskprofilen.

Genom fastställandet av riskaptiter, limiter, gränsvärden och indikatorer samt en strukturerad och systematisk identifikation, mätning, styrning, rapportering, uppföljning och kontroll möjliggörs en god intern styrning och kontroll av de risker som verksamheten är exponerad för. Bankens riskhantering i övrigt relaterat till Bankens riskstrategi innefattar därutöver de nedan beskrivna delarna i denna rapport.

Bankens styrelse har antagit riskaptit avseende kapitaltäckningsrelationen som inte ska understiga 17,5 %.

3.2 Riskprofil

Risk definieras som en potentiell negativ inverkan som kan uppstå till följd av nuvarande eller framtida interna och externa händelser. Risk definieras som sannolikheten för att en händelse ska inträffa, i kombination med den effekt som händelsen skulle få på resultat, kapital och värden.

Genom en intern styrning, riskhantering och kontroll säkerställer Sparbanken:

- en ändamålsenlig och effektiv organisation, samt förvaltning av verksamheten
- en tillförlitlig finansiell rapportering
- en effektiv drift och förvaltning av informationssystem
- en god förmåga att identifiera, mäta, övervaka och hantera samtliga risker samt
- en god förmåga att följa lagar och förordningar, interna regler, samt god sed eller god standard.

Riskerna i Sparbanken ska vara väl avvägda och inom de ramar som styrelsen fastställt beträffande riskaptit för respektive risk fördelat på de risker Sparbanken är exponerad mot.

Sparbanken har riskaptiter och limiter, mätbara kvalitativt och/eller kvantitativt, som är anpassade till Sparbankens verksamhetsmål, strategiska inriktning och generella riskpreferens. Sparbanken tar medvetet risker som en del av den normala affärsverksamheten som ett led i att uppnå god lönsamhet. Ett omfattande risktagande regleras genom att beslut grundas på tillförlitlig och objektiv information som kvalitetssäkrats. Samtliga medarbetare åtar sig att följa Sparbanken Syds interna regelverk bestående av policys och instruktioner som behandlar samtliga risker som verksamheten är exponerad för.

3.3 Organisation och ramverk för riskhantering

Sparbankens affärsverksamhet är baserad på långsiktiga relationer med kunderna. Varje medarbetare ansvarar för att ha kunskap om sin motpart och kunna beskriva den risk som kundrelationen medför. En hög riskmedvetenhet och sund riskkultur skapas med hjälp av en gemensam värdegrund där cheferna föregår med gott exempel. Varje medarbetare ska ha god förståelse för den egna verksamheten och de risker som den är förknippad med.

Hantering av risker ska baseras på affärsmässighet och bedrivs med tydligt lönsamhetsfokus. Det innebär exempelvis att hänsyn ska tas till riskerna vid varje affärsbeslut och att Sparbanken vid prissättning av produkter och tjänster så långt möjligt beakta riskerna.

3.3.1 Ramverk för riskhantering

Styrelsen har det övergripande ansvaret för att fastställa policy och rapporteringsordning för att säkerställa att god intern styrning, riskhantering och kontroll uppnås, i enlighet med FFFS 2014:1.

Verkställande direktör ("VD") har det operativa ansvaret för intern styrning och riskkontroll. VD har ansvaret för den operativa riskhanteringen och ansvarar för att upprätta ett internt regelverk bestående av instruktioner, samt säkerställa att detta efterlevs. VD ansvarar för att upprätthålla en effektiv organisation med tillräckliga resurser för att hantera och kontrollera risker.

Varje chef har det fulla ansvaret att identifiera, mäta, kontrollera och rapportera risker inom den egna verksamheten. Hanteringen av risker ska vara en naturlig och integrerad del av verksamhetsansvaret. Chefen ska verka för ett högt riskmedvetande och för en sund riskkultur inom den egna verksamheten. Chefer ska också ansvara för att all personal har god kunskap om regelverket, att verksamheten följer gällande regelverk och att erforderlig kontroll och uppföljning sker. Vidare svarar respektive chef för att erforderliga åtgärder vidtas vid identifierade eller befarade brister i organisationen.

Sparbankens ramverk för riskhantering anger att banken löpande ska identifiera, mäta, styra, rapportera och kontrollera samtliga riskexponeringar.

En närmare redogörelse för varje riskexponering hänvisas i kommande underavsnitt och fördelas på kredit-, marknads-, likviditets- och operativ risk.

3.3.2 De tre försvarslinjerna

Sparbankens vision, affärsidé och värderingar ska vara utgångspunkter i risk- och kapitalhanteringen. Sparbankens riskhantering och organisation utgår från principen om de tre försvarslinjerna.

Den första försvarslinjen beskriver det ansvar som affärsverksamheten har för att säkerställa att Sparbanken tar risker under kontrollerade och medvetna former. Affärsverksamheten har det delegerade ansvaret att genomföra den riskstrategi som styrelsen beslutat och samtidigt säkerställa att Sparbanken håller sig inom de limiter som styrelsen fastställt. Affärsverksamheten utför därmed den dagliga riskhanteringen i Sparbanken.

Den andra försvarslinjen utgörs av funktionen för riskkontroll och funktionen för compliance. Dessa funktioners uppgifter är att övervaka, kontrollera och rapportera om riskhantering och regelefterlevnad.

Den tredje försvarslinjen består av funktionen för internrevision som är direkt underställd styrelsen.

Funktionen för internrevision genomför granskning av såväl bankledning som Sparbankens interna kontroller, kontrollfunktioner och riskhantering i övrigt. Internrevisionen i Sparbanken Syd erhålls av extern part.

Figur 1 De tre försvarslinjerna



3.3.3 Kontroll och rapportering

Det åligger medarbetare att medverka vid kontroller genomförda av funktioner för internrevision, riskkontroll och regelefterlevnad. Sparbanken har i syfte att säkerställa en ändamålsenlig identifiering, mätning, rapportering och uppföljning av risker i verksamheten. Verksamheten rapporterar till bankledning och styrelse på månads- och kvartalsbasis.

Den oberoende funktionen för Riskkontroll rapporterar till styrelsen beträffande riskexponering, efterlevnad av fastställda riskaptiter och risklimiter, samt analyserar löpande riskerna i verksamheten. Funktionen är organisatoriskt underställd VD och leds av Chief Risk Officer ("CRO"). Funktionen säkerställer att eventuella avvikelser från kravet på intern kontroll, avvikelser från policy, instruktioner och riktlinjer upptäcks och rapporteras.

CRO ska årligen redovisa en analys av Sparbankens riskbild till styrelsen, samt hur exponeringar och omvärldsfaktorer påverkar denna riskbild. CRO rapporterar fyra gånger per kalenderår till styrelsens risk- och revisionsutskott respektive vid efterföljande ordinarie styrelsemöte.

Den oberoende funktionen för regelfafterlevnad rapporterar till styrelsen beträffande regel-efterlevnadsrisk. Funktionen är organisatoriskt underställd VD och leds av Chief Compliance Officer ("CCO"). CCO har ansvaret för att kontrollera och övervaka att organisationen följer gällande interna och externa regelverk som Sparbanken omfattas av. CCO rapporterar fyra gånger per kalenderår till styrelsens risk- och revisionsutskott respektive vid efterföljande ordinarie styrelsemöte.

Den oberoende funktionen för Internrevision är direkt underställd Sparbankens styrelse. Personalen i funktionen för internrevision får inte delta i andra funktioners arbete, i den operativa verksamheten eller i arbetet med att utforma och välja riskmodeller eller andra verktyg för att hantera risk. Styrelsens risk- och revisionsutskott har under 2025 sammanträtt vid 6 tillfällen.

3.4 Kapitalbas

Sparbanken Syds Kapitalbas fördelas på kärnprimärkapital och supplementärt kapital. Kärnprimärkapitalet består av reservfond med avdrag för orealiserad förlust på värdepapper som redovisas via fond för verkligt värde, immateriella tillgångar samt föreslagen utdelning. Se bilaga 1 för offentliggörande enligt artikel 5 (EU) nr 1423/2013.

Supplementärt kapital består av förlagslån som är efterställt d.v.s. att ägarna till förlagslånet har rätt till återbetalning först efter det att övriga fordringsägare erhållit återbetalning. Förlagslån får inkluderas i kapitalbasen med 100% så länge återstående löptid är mer än 5 år. Vid kortare löptid än 5 år sker successiv avräkning med 20% av beloppet per år. Se bilaga 2 för offentliggörande enligt artikel 3 (EU) nr 1423/2013.

3.4.1 Kapitalkrav Pelare I

Kapitalkrav enligt Pelare I uppgår till 8% av Sparbankens riskvägda tillgångar som består av kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk.

Sparbanken tillämpar schablonmetoden för att beräkna kreditrisker, vilket innebär att kredit-exponeringar tilldelas en riskvikt för att ge en indikation på hur riskfyllda tillgångarna är, därefter multipliceras denna med 8% för att få fram kapitalkravet för tillgångarna. Sparbankens största exponeringsklasser är:

- Företagsexponeringar som tilldelas en riskvikt på 100%
- Hushållsexponeringar som tilldelas en riskvikt på 75%
- Exponeringar med säkerhet i fastighet som tilldelas en riskvikt på 20% respektive 60% beroende på om det är en bostadsfastighet eller en kommersiell fastighet.

För små och medelstora företag ("SME") kan nedräkning av exponeringsbeloppet ske. Vad som utgör SME definieras i Kommissionens rekommendation 2003/361/EG. Kriterierna finns förtecknade i artikel 2 i bilagan till rekommendationen. Vid bedömningen om SME uppfylls eller ej fastställs av årsomsättningen för engagemanget. För att klassificeras som SME ska antalet anställda understiga 250, koncernens balansomslutning understiga 43 meur och årsomsättningen inte överstiga 50 meur. Om exponeringarna, exklusive exponeringar som är fullt ut säkrade genom pantträtt i bostadsfastigheter, för en kund eller grupp av kunder överstiger 1 meur klassificeras kunden som SME-Corporate, annars SME-Retail. Om kunden uppfyller SME-kriterierna och klassas som SME-Retail ska exponeringen multipliceras med en faktor om 0,7619. Om kunden uppfyller SME-kriterierna och klassas som SME-Corporate ska exponering under 2,5 meur multipliceras med en faktor om 0,7619 och exponering över 2,5 meur multipliceras med en faktor om 0,85.

Kapitalkrav för operativ risk beräknas enligt schablonmetoden.

Sparbanken har inget kapitalkrav för marknadsrisk i Pelare I då Sparbanken inte innehar något handelslager.

3.4.2 Buffertkrav

2014 implementerades ytterligare kapitalkrav i form av buffertar genom införandet av Kapitaltäckningsdirektivet och Tillsynsförordningen. De buffertar som berör Sparbanken är den kontracykliska bufferten och kapitalkonserveringsbufferten.

Den kontracykliska bufferten ska enligt lag (2014:966) om kapitalbuffertar fastställas av Finansinspektionen varje kvartal och uppgår till 2%. Syftet med bufferten är att möta en kritisk systemrisk förknippad med alldeles för hög kreditillväxt, och därmed varierar den över tid.

Med syfte att utgöra en marginal ner till minimikapitalkravet föreligger det även krav på Sparbanken att hålla en Kapitalkonserverings-buffert som uppgår till 2,5%.

3.4.3 Kapitalkrav Pelare II

Kapitalkrav enligt Pelare II tar sin utgångspunkt i Sparbankens IKLU, där Sparbanken gör en självständig analys och utvärdering av väsentliga risker, med ett särskilt fokus på de risker som inte hanteras under Pelare I. Denna utvärdering sker minst årligen och revideras kvartalsvis eller vid behov.

Sparbanken har i sin IKLU analyserat att ytterligare kapitalkrav krävs för att tillgodose riskerna avseende koncentrationsrisk, finansiell risk, samt kapitalkrav för att kunna hantera ett stressat scenario.

Under 2023 genomförde Finansinspektionen en ÖUP, översyns och utvärderingsprocess, hos Sparbanken Syd och beslutade att banken ska hålla 1,77% i Pelare II krav samt 0,5% i ytterligare kapitalbaskrav (Pelare II vägledning). Detta beslut gäller tillsvidare.

3.4.4 Totalt kapitalkrav

Det lagstadgade kravet på 8 % enligt Pelare I uppgår för Sparbanken till 512 766 tkr och uppfylls med god marginal då kapitalbasen uppgår till 1 559 901 tkr. Sparbankens kapitalbas överstiger även kravet på startkapital på 5 meur enligt lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

3.4.5 Eu OV1 – Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp

		Totalt riskvägt exponeringsbelopp (TREA)		Summa kapitalbaskrav
		2025-12-31	2024-12-31	2025-12-31
1	Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)	5 762 787 030	5 824 303 988	461 022 962
2	Varav schablonmetoden	5 762 787 030	5 824 303 988	461 022 962
3	Varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)			-
4	Varav klassificeringsmetoden			-
EU 4a	Varav aktier enligt den enkla riskviktade metoden			-
5	Varav den avancerade internmetoden (A-IRB)			-
6	Motparts kreditrisk			-
7	Varav schablonmetoden			-
8	Varav internmodellmetoden			-
EU 8a	Varav exponeringar mot en central motpart			-
9	Varav andra motparts kreditrisker	-	-	-
10	Kreditvärdighetsjusteringsrisk			-
EU 10a	Varav schablonmetoden			-
EU 10b	Varav den grundläggande metoden (den fullständiga och den reducerade)			-
EU 10c	Varav den förenklade metoden			-
11	Ej tillämpligt			
12	Ej tillämpligt			
13	Ej tillämpligt			
14	Ej tillämpligt			
15	Avvecklingsrisk			-
16	Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret (efter tillämpning av taket)			-
17	Varav intern kreditvärderingsmetod för värdepapperisering			
18	Varav extern kreditvärderingsmetod för värdepapperisering (inbegripet internbedömningsmetoden)			
19	Varav schablonmetoden för värdepapperisering			
EU 19a	Varav 1 250 %/avdrag			
20	Positionsrisk, valutarisk och råvarurisk (marknadsrisk)			-
21	Varav den alternativa schablonmetoden			
EU 21a	Varav den förenklade schablonmetoden			-
22	Varav den alternativa internmodellmetoden			-
EU 22a	Stora exponeringar			-
23	Omklassificeringar mellan "i handelslagret" och "utanför handelslagret"			-
24	Operativ risk	647 163 710	665 877 649	51 773 097
EU 24a	Kryptotillgångsexponeringar			-
25	Belopp under tröskelvärdena för avdrag (föremål för 250 % riskvikt)			-
26	Golv för riskvägda tillgångar tillämpas (%)			
27	Justering av golvet (före tillämpning av övergångstaket)			
28	Justering av golvet (efter tillämpning av övergångstaket)			
29	Totalt	6 409 950 740	6 490 181 637	512 796 059

3.4.6

3.4.7 EU KM1 – Nyckeltal

		2025-12-31	2025-09-30	2025-06-30	2025-03-31	2024-12-31
	Tillgänglig kapitalbas (belopp)					
1	Kärnprimärkapital	1 449 900 628	1 409 411 738	1 411 758 667	1 408 198 748	1 406 678 581
2	Primärkapital	1 449 900 628	1 409 411 738	1 411 758 667	1 408 198 748	1 406 678 581
3	Totalt kapital	1 599 900 628	1 559 411 738	1 561 758 667	1 558 198 748	1 556 678 581
	Riskvägda exponeringsbelopp					
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	6 409 950 740	6 530 100 971	6 473 441 885	6 759 638 377	6 490 181 637
4a	Totalt riskvägt exponeringsbelopp före tillämpning av golv	6 409 950 740	6 530 100 971	6 473 441 885	6 759 638 377	6 490 181 637
	Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
5	Kärnprimärkapitalrelation (%)	22,62%	21,58%	21,81%	20,83%	21,67%
5a	Ej tillämpligt					
5b	Kärnprimärkapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv (%)	22,62%	21,58%	21,81%	20,83%	21,67%
6	Primärkapitalrelation (%)	22,62%	21,58%	21,81%	20,83%	21,67%
6a	Ej tillämpligt					
6b	Primärkapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv (%)	22,62%	21,58%	21,81%	20,83%	21,67%
7	Total kapitalrelation (%)	24,96%	23,88%	24,13%	23,05%	23,99%
7a	Ej tillämpligt					
7b	Total kapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv (%)	24,96%	23,88%	24,13%	23,05%	23,99%
	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
EU 7d	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	1,77%	1,77%	1,77%	1,77%	1,77%
EU 7e	varav ska utgöras av kärnprimärkapital (procentenheter)	1,00%	1,33%	1,33%	1,33%	1,33%
EU 7f	varav ska utgöras av primärkapital (procentenheter)	1,33%	1,33%	1,33%	1,33%	1,33%
EU 7g	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	9,77%	9,77%	9,77%	9,77%	9,77%
	Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
8	Kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,50%	2,50%	2,53%	2,50%	2,50%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (%)					
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (%)	2,00%	2,00%	2,03%	2,01%	2,01%
EU 9a	Systemriskbuffert (%)					
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (%)					
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (%)					
11	Kombinerade buffertkrav (%)	4,50%	4,50%	4,56%	4,51%	4,51%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (%)	14,27%	14,27%	14,28%	14,28%	14,28%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)					

Bruttosoliditetsgrad						
13	Totalt exponeringsmått	13 874 727 379	13 899 031 911	13 720 130 577	13 391 902 049	13 664 792 355
14	Bruttosoliditetsgrad (%)	10,45%	10,14%	10,29%	10,52%	10,29%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmålet)						
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,00%
EU 14b	varav ska utgöras av kärnprimärkapital (procentenheter)	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmålet)						
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)					
EU 14e	Samlade bruttosoliditetskrav (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Likviditetstäckningskvot						
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	1 784 247 301	1 587 425 072	1 611 209 606	1 767 022 208	1 927 002 606
EU 16a	Likviditetsutflöden – Totalt viktat värde	881 725 258	885 881 912	856 203 598	815 720 396	920 652 110
EU 16b	Likviditetsinflöden – Totalt viktat värde	313 989 006	763 146 115	635 440 344	873 421 257	801 023 085
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	567 736 252	221 470 478	220 763 254	203 930 099	230 163 027
17	Likviditetstäckningskvot (%)	314%	717%	730%	866%	837%
Stabil nettofinansieringskvot						
18	Totalt tillgänglig stabil finansiering	12 636 526 955	12 598 545 130	12 504 045 425	12 152 261 165	12 281 747 436
19	Totalt nödvändig stabil finansiering	8 787 603 968	8 696 219 935	8 496 637 131	8 166 289 094	8 192 670 916
20	Stabil nettofinansieringskvot (%)	144%	145%	147%	149%	150%

3.5 EU CC1 – Sammansättning av föreskriven kapitalbas

		Belopp
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	
2	Balanserade vinstmedel	65 588 025
3	Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	1 342 889 689
EU-3a	Reserveringar för allmänna risker i bankrörelse	
4	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.3 i kapitalkravsförordningen och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från kärnprimärkapitalet	
5	Minoritetsintressen (tillåtet belopp i konsoliderat kärnprimärkapital)	
EU-5a	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	48 268 951
6	Kärnprimärkapital före regleringsmässiga justeringar	1 456 746 665
7	Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-4 402 287
27a	Andra regleringsmässiga justeringar	-2 443 750
28	Sammanlagda regleringsmässiga justeringar av kärnprimärkapital	-6 846 037
29	Kärnprimärkapital	1 449 900 628
30	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	
36	Övrigt primärkapital före regleringsmässiga justeringar	1 449 900 628
37	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av egna primärkapitaltillskott (negativt belopp)	
43	Totala regleringsmässiga justeringar av övrigt primärkapital	
44	Övrigt primärkapital	
45	Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + övrigt primärkapital)	150 000 000
51	Supplementärkapital före regleringsmässiga justeringar	
57	Summa regleringsmässiga justeringar av supplementärkapital	
58	Supplementärkapital	150 000 000
59	Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	1 599 900 628
60	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	6 409 950 740
61	Kärnprimärkapital	22,62%
62	Primärkapital	22,62%
63	Totalt kapital	24,96%
64	Institutets samlade krav på kärnprimärkapital	14,77%
65	varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%
66	varav krav på kontracyklisk kapitalbuffert	2,00%
67	varav krav på systemriskbuffert	
EU-67a	varav Krav på buffert för globalt systemviktiga institut (G-SII) eller för andra systemviktiga institut (O-SII)	
EU-67b	varav ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet	0,50%
68	Tillgängligt kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) efter uppfyllande av minimikapitalkraven	7,85%

3.6 EU CC2 – Avstämning av föreskriven kapitalbas i balansräkningen i de reviderade finansiella rapporterna

		Balansräkning enligt offentliggjorda finansiella rapporter	Referens
		Periodens slut	
1	Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	787 568	
2	Utlåning till kreditinstitut	293 474	
3	Utlåning till allmänheten	11 126 588	
4	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 038 198	
5	Aktier och andelar	291 370	
6	Immateriella anläggningstillgångar	4 402	
7	Materiella tillgångar - Inventarier	16 516	
8	Materiella tillgångar - Byggnader och mark	8 316	
9	Aktuell skattefordran	-	
10	Uppskjuten skattefordran	4 731	
11	Övriga tillgångar	39 743	
12	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	38 869	
xxx	Totala tillgångar	13 649 776	
1	Skulder till kreditinstitut	71 485	
2	Inlåning från allmänheten	9 838 611	
3	Emitterade värdepapper	2 005 375	
4	Uppskjutna skatteskulder	527	
5	Övriga skulder	77 352	
6	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	36 925	
7	Avsättningar	6 262	
8	Efterställda skulder	151 492	
xxx	Totala skulder	12 188 029	
Eget kapital			
1	Reservfond	1 407 382	
2	Fond för verkligt värde	1 096	
3	Årets resultat	53 269	
xxx	Summa eget kapital	1 461 747	

3.7 EU CMS1 – Jämförelse mellan modellerade och standardiserade riskvägda exponeringsbelopp på risknivå

	Riskvägt exponeringsbelopp för modellerade metoder som banker har tillsynsmyndighetens godkännande att använda	Riskvägt exponeringsbelopp för portföljer för vilka schablonmetoder används	Totala faktiska riskvägda exponeringsbelopp (a + b)	Riskvägda exponeringsbelopp beräknade med användning av den fullständiga schablonmetoden	Riskvägda exponeringsbelopp som golvet för riskvägda tillgångar grundar sig på
Kreditrisk (förutom motpartskreditrisk)		5 762 787 030	5 762 787 030		
Motpartskreditrisk			-		
Kreditvärdighetsjustering			-		
Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret					
Marknadsrisk			-		
Operativ risk		647 163 710	647 163 710		
Andra riskvägda exponeringsbelopp					-
Totalt	-	6 409 950 740	6 409 950 740	6 409 950 740	

3.8 EU CMS2 – Jämförelse mellan modellerade och standardiserade riskvägda exponeringsbelopp för kreditrisk på tillgångsklassnivå

	Riskvägda exponeringsbelopp				
	Riskvägt exponeringsbelopp för modellerade metoder som institut har tillsynsmyndighetens godkännande att använda	Riskvägda exponeringsbelopp för de räknas om med användning av schablonmetoden	Totala faktiska riskvägda exponeringsbelopp	Riskvägda exponeringsbelopp beräknade med användning av den fullständiga schablonmetoden	Riskvägda exponeringsbelopp som golvet för riskvägda tillgångar grundar sig på
Nationella regeringar och centralbanker					
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter					
Offentliga organ					
Kategoriserade som multilaterala utvecklingsbanker inom schablonmetoden					
Kategoriserade som internationella organisationer inom schablonmetoden					
Institut				54 084 282	54 084 282
Eget kapital				138 643 441	138 643 441
Ej tillämpligt					
Företag				316 499 711	316 499 711
Varav tillämpning av den grundläggande internmetoden					
Varav tillämpning av den avancerade internmetoden					
Varav Företag – Allmänt					
Varav Företag – Specialutlåning				5 762 787 030	5 762 787 030
Varav Företag – Förvärvade fordringar					
Hushåll				331 758 165	331 758 165
Varav Hushåll – Kvalificerade rullande exponeringar					
Varav Hushåll – Förvärvade fordringar					
Varav Hushåll – Övrigt					
Varav Hushåll – Säkrade genom bostadsfastigheter					
Ej tillämpligt					
Kategoriserade som säkrade genom fast egendom och exponering mot förvärv eller exploatering av eller byggnation på mark inom schablonmetoden				4 392 441 868	4 392 441 868
Företag för kollektiva investeringar (fonder)				153 164 023	153 164 023
Kategoriserade som fallerande exponeringar inom schablonmetoden				162 372 596	162 372 596
Kategoriserade som exponeringar mot efterställda skulder inom schablonmetoden					
Kategoriserade som säkerställda obligationer inom schablonmetoden				41 690 778	41 690 778
Kategoriserade som fordringar på institut och företag med kortfristig kreditbetyg inom schablonmetoden					
Övriga motpartslösa tillgångar				172 132 165	172 132 165
Totalt	-	-	5 762 787 030	5 762 787 030	5 762 787 030

4 Bruttosoliditet

Bruttosoliditet är relationen mellan kärnprimärkapital i förhållande till samtliga tillgångar samt eventalförpliktelser och ansvarsförbindelser. Bankens bruttosoliditet uppgick per 2025-12-31 till 10,45%. Bruttosoliditetstalet överstiger kravet som uppgår till 3% procent och framöver bedöms bruttosoliditetskravet fortsatt överstiga det legala kravet.

5 Kreditrisk

Kreditrisk definieras som risken för att en motpart inte uppfyller sina finansiella skyldigheter gentemot Banken. Kreditrisk inkluderar koncentrationsrisk och motpartsrisk.

Koncentrationsrisk innebär stora exponeringar mot enskilda motparter eller 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.

Motpartsrisk är risken för förlust på grund av att en finansiell motpart eller emittent av ett värdepapper inte förmår fullgöra sina betalningsförpliktelser. Motpartsrisken omfattar även avvecklingsrisk som uppstår om motparterna i en finansiell transaktion inte fullgör sina åtaganden vid samma tidpunkt.

För beräkning av kreditrisk appliceras schablonmetoden enligt externt regelverk.

5.1 Riskaptit

Övergripande målsättning är att kreditförlusterna över tid ska understiga 0,15 %.

Kravet på kreditportföljen med väl avvägd risknivå kopplat till god lönsamhet ska återspeglas i kreditgivningen och ska möjliggöra en god intjäning med låga kreditförluster över tid.

5.2 Riskhantering

Sparbankens hantering av kreditrisker regleras av FFFS 2015:1. Utifrån den tydliggörs bedömning av risk för obestånd, varje kredit ska bedömas ur ett riskperspektiv där den avgörande bedömnings-grunden är låntagarens återbetalningsförmåga. För att hantera risk vid obestånd säkerställer Sparbanken att merparten av utlåningen ska vara säkerställd med pantbrev i fastigheter och andra säkerheter, dessutom följs utvecklingen av blanco-exponeringen i utlåningsportföljen kontinuerligt.

Enligt instruktion ska värdering av säkerheter till pantbrev genomföras av utsedd intern personal (upp till viss limit) alternativt externa värderingskonsulter vilka ska ha godkänts av banken. Vid nyutlåning eller höjning av kredit får värderingen inte vara äldre än tre månader. Intern personal ska ha genomfört kurs i värderingsteori.

Sparbanken arbetar, utifrån säkerhetens utformning och art, med belåningsgränser som anger hur stor del av säkerhetens marknadsvärde som får användas som beräkningsgrund för belåningsvärde vid utlåning.

Vid privatutlåning beaktas viktiga aspekter som motpartens ekonomiska ställning och skuldsättningsgrad för att säkerställa att framtida återbetalningsförmåga är fortsatt tillfredställande. Huvudinriktning på den privata marknaden för Sparbanken är utlåning till privatbostäder med pantbrev i bostadsfastighet alternativt pantsättning av bostadsrätter.

Vid företagsutlåning beaktas viktiga aspekter som bedömning av återbetalningsförmågan utifrån bokslutsanalys kompletterat med riskestimering för risk för obestånd som beräknas av både interna och externa modeller. Extern riskestimering kompletteras från Upplysnings-centralen. Samtidigt görs externa och interna bedömningar av företagsvärdering kopplat till den säkerhet som är ställd som pantbrev mot krediten. Vid utlåning till företag strävar Sparbanken efter att ingå affärsrelationer med motparter som har god framtida återbetalningsförmåga, där säkerheterna är tillfredställande och har värderats enligt försiktighetsprincipen. Vidare ur ett portföljperspektiv ämnar Sparbanken ha en väl diversifierad portfölj avseende namn, bransch och geografi i de områden som verksamheten bedrivs.

Kreditchefen har det löpande operativa ansvaret för att säkerställa att affärsrörelsen tillämpar en sund kreditkultur, följer upp att kvalitet och affärsmässighet genomsyrar det löpande kreditarbetet på kontoren, samt att policies och regelverk efterlevs. Kreditchefen bevakar att kreditfrågor och kreditkultur är i fokus i ledningsgruppens planering och uppföljning.

I kreditgivningsprocessen finns olika delegeringsnivåer: kontorsdelegation, kreditdelegation, kreditutskott för styrelse, samt styrelsen. Delegationerna har olika beviljningsrätt som regleras av storleken på krediten, storleken på blancoexponering, hur välmående krediten är m.m.

Kreditavdelning är ansvariga för att bereda och föredra ärenden som ska beslutas i styrelsen och styrelsens kreditutskott, samt medverka som beslutsfattande roll i kreditdelegation. Funktionen är även ansvarig för att granska att affärsrörelsen lever upp till det interna regelverket, limiter och riktlinjer vid beviljning av krediter. Riskkontroll är ansvarig för att övervaka och kontrollera att verksamheten bedrivs inom fastställda limiter och riktlinjer, och att framtida kapital inte äventyras utifrån fastställd kreditstrategi. Riskkontrollens arbete granskas av internrevisionen som arbetar på uppdrag av styrelsen.

Bevakningsengagemang (engagemang med högre risk för fallissemang) har varje kundansvarig ansvar för att hantera. Bevakningsengagemangen registreras och monitoreras var tredje månad och Sparbankscheferna har ansvaret för sina respektive kontor. På Sparbankens kreditavdelning finns en övergripande krav- och obeståndsansvarig.

5.3 Motpartsrisk

Sparbanken har exponeringar avseende inlåning hos annan bank, placeringar i obligationer och förlagslån. Sparbanken har fastställda limiter avseende låntagare, värdepapper och andra begränsningar som krävs för Sparbankens placeringar.

5.4 EU CR1: Presterande och nödlidande exponeringar samt relaterade avsättningar

	Redovisat bruttovärde/nominellt belopp						Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar						Ackumulerade partiella bortskrivningar	Mottagna säkerheter och finansiella garantier		
	Presterande exponeringar			Nödlidande exponeringar			Presterande exponeringar – ackumulerade nedskrivningar och avsättningar			Nödlidande exponeringar – ackumulerade nedskrivningar, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar				För presterande exponeringar	För nödlidande exponeringar	
		Varav i 1:a stadiet	Varav i 2:a stadiet		Varav i 2:a stadiet	Varav i 3:e stadiet		Varav i 1:a stadiet	Varav i 2:a stadiet		Varav i 2:a stadiet	Varav i 3:e stadiet				
Kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel																
Lån och förskott	10 970 352	10 383 804	586 804	256 496	15 075	127 916	-6 865	-2 572	-4 293	-13 374	-22	-13 345	-	10 351	91	
<i>Centralbanker</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Offentlig sektor</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Kreditinstitut</i>	1 200 461	1 200 461	-	-	-	-	-135	-135	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Övriga finansiella företag</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Icke-finansiella företag</i>	5 015 007	4 607 779	407 230	175 294	12 183	80 853	-5 784	-1 963	-3 821	-11 366	-10	-11 355	-	4 566	33	
<i>Varav små och medelstora företag</i>	3 783 504	3 512 415	271 090	153 534	12 183	80 853	-5 046	-1 581	-3 465	-11 366	-10	-11 355	-	3 679	33	
<i>Hushåll</i>	4 754 885	4 575 564	179 574	81 203	2 893	47 062	-946	-474	-472	-2 008	-11	-1 990	-	5 785	57	
Räntebärande värdepapper	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Centralbanker</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Offentlig sektor</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Kreditinstitut</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Övriga finansiella företag</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Icke-finansiella företag</i>																
Exponeringar utanför balansräkningen	720 624	687 344	1 126	6 016	313	3 997	7	0	6	0	0	-	-	-	-	
<i>Centralbanker</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Offentlig sektor</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Kreditinstitut</i>	10 492	10 492	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Övriga finansiella företag</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Icke-finansiella företag</i>	537 671	508 109	1 126	5 516	174	3 878	7	0	6	0	0	-	-	-	-	
<i>Hushåll</i>	172 461	168 743	-	500	140	119	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Totalt	11 690 976	11 071 149	587 930	262 512	15 389	131 913	-6 858	-2 571	-4 287	-13 374	-22	-13 345	-	10 351	91	

5.5 EU CQ1: Kreditkvalitet hos exponeringar med anstånd

		Redovisat bruttovärde/nominellt belopp för exponeringar med anståndsåtgärder				Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar		Erhållna säkerheter och finansiella garantier för exponeringar med anstånd	
		Presterande med anstånd	Nödlidande med anstånd		För presterande exponeringar med anstånd	För nödlidande exponeringar med anstånd		Varav erhållna säkerheter och finansiella garantier för nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder	
			Varav fallerade	Varav nedskrivna					
005	Kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel								
010	Lån och förskott								
020	Centralbanker								
030	Offentlig sektor								
040	Kreditinstitut								
050	Övriga finansiella företag								
060	Icke-finansiella företag	23 992 312	18 796 279	18 796 279	-	-23 285	-401 111	19 690 864	16 860 906
070	Hushåll								
080	Räntebärande värdepapper								
090	Beviljade låneåtaganden								
100	Totalt								

EU CQ3 – Kreditkvalitet hos presterande och nödlidande exponeringar per förfalldag

TKR	Redovisat bruttovärde/nominellt belopp											
	Presteraende exponeringar			Nödlidande exponeringar								
	Ej förfallna eller förfallna ≤ 30 dagar	Förfallna > 30 dagar ≤ 90 dagar		Förmodas inte bli betalda av de som inte är förfallna eller som är förfallna ≤ 90 dagar	Förfallna > 90 dagar ≤ 180 dagar	Förfallna > 180 dagar ≤ 1 år	Förfallna > 1 år ≤ 2 år	Förfallna > 2 år ≤ 5 år	Förfallna > 5 år ≤ 7 år	Förfallna > 7 år	Varav fallerade	
Kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel												
Lån och förskott	10 970 575	10 970 352	222	256 496	224 611	7 607	3 347	12 708	6 762	1 077	382	131 374
<i>Centralbanker</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Offentlig sektor</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kreditinstitut</i>	1 200 461	1 200 461	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Övriga finansiella företag</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Icke-finansiella företag</i>	5 015 007	5 015 007	0	175 294	162 550	-	2 086	3 980	6 677	-	-	80 853
<i>Varav små och medelstora företag</i>	3 783 504	3 783 504	0	153 534	140 791	-	2 086	3 980	6 677	-	-	80 853
<i>Hushåll</i>	4 755 107	4 754 885	222	81 203	62 061	7 607	1 261	8 728	86	1 077	382	50 521
Räntebärande värdepapper	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Centralbanker</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Offentlig sektor</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kreditinstitut</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Övriga finansiella företag</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Icke-finansiella företag</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exponeringar utanför balansräkningen	714 608			5 184								4 522
<i>Centralbanker</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Offentlig sektor</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kreditinstitut</i>	10 492	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Övriga finansiella företag</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Icke-finansiella företag</i>	532 155	-	-	4 684	-	-	-	-	-	-	-	4 428
<i>Hushåll</i>	171 961	-	-	500	-	-	-	-	-	-	-	94
Totalt	11 685 183	10 970 352	222	261 681	224 611	7 607	3 347	12 708	6 762	1 077	382	135 896

6 Marknadsrisk

Marknadsrisk är risk för förlust till följd av svängningar i räntor, valutor, aktiepriser eller råvarupriser. Sparbanken har ingen marknadsrisk enligt Pelare I, då man inte innehar något handelslager.

6.1 Ränterisk

Ränterisk är risken för att ogynnsamma ränterörelser leder till kapitalförluster. Ränterisk kan dels bestå av förändring i verkligt värde (prisrisk), dels förändringar i kassaflöde (kassaflödesrisk).

I enlighet med Sparbankens interna regelverk kontrolleras de finansiella riskerna i verksamheten med limiter. Ett sätt att indikativt mäta ränterisken är en s.k. gap-analys, som återfinns nedan, och som visar räntebindningstiderna för Sparbankens tillgångar och skulder i balansräkningen.

6.1.1 Riskhantering

Hantering av Sparbankens ränteeponering är centraliserad och hanteras av bankledning. Monitorering av bankens ränteeponering sker fortlöpande för att tillse att ränterisken ligger inom av styrelsen godkänd riskapit.

Sparbanken beräknar även kapitalkrav för ränterisk i bankbok i Pelare II enligt Finansinspektionens tekniska standard. Vid beräkning appliceras olika scenarioantaganden som konstrueras med hjälp av en räntekurva. Med hjälp av dessa scenarier kan banken identifiera vilken framtida utveckling som är mest ogynnsam, och därmed utgöra kapitalkravet för ränterisk i bankboken. Scenariot som utgör kapitalkravet för ränterisk i bankbok 2025-12-31 är parallellförskjutning av räntekurvan med 200 baspunkter och som för Sparbankens del uppgår till 26,7 mkr. Dessutom behöver Sparbanken beräkna en kreditspreadrisk för värdepappersinnehav – denna uppgår per 2025-12-31 till 7,6 mkr.

6.1.2 Valutarisk

Valutakursrisk definieras som risken för att valutapositioner försämras på grund av volatilitet i kapitalmarknaden.

6.1.3 Riskhantering

Sparbankens valutarisk uppstår i kundernas in- och utlåning där exponeringen löpande kontrolleras och minimeras. Utöver denna risk är Sparbanken utsatt för exponeringar som avser innehavet av kontanter i utländsk valuta och kassaflöde relaterat till leverantörsfakturor. Valutaexponeringen hanteras av internt regelverk och monitoreras på daglig basis.

6.2 Aktiekursrisk

Aktiekursrisk definieras som risken för att aktiepositioner försämras på grund av volatilitet i kapitalmarknaden.

6.2.1 Riskhantering

Sparbanken har exponeringar i aktier som ej ingår i handelslagret som hålls av strategiska skäl

7 Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken för att Sparbanken inte ska kunna infria sina betalningsförpliktelser vid en viss förfallotidpunkt utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Likviditetsrisk i finansiella instrument är risken för att ett värdepapper inte kan avyttras utan större prissänkning eller att en försäljning drar stora transaktionskostnader.

7.1 Riskapit

Likviditetsrisken i Sparbanken hanteras av beslutade apititer och limiter. Likviditetstäckningsgraden ska med god marginal överstiga de regulatoriska kraven, Sparbanken ska dessutom inneha faciliteter för att täcka 60 dagars utflöde i ett stressat scenario.

7.2 Riskhantering

Sparbankens riskhantering regleras i FFFS 2010:7 samt FFFS 2014:12, och fokuserar på att skapa likviditetsresurser och optimera portföljstrukturen. Likviditeten bevakas löpande och stresstester utförs för olika scenarioantaganden. I denna monitorerings-process ska Sparbanken även kontinuerligt uppskatta kostnaden för finansiering för att säkerställa en adekvat sammansättning av upplåningsportföljen. Grundpelaren i upplåningsportföljen består av inlåning från allmänheten och som kompletteras med upplåning i marknaden via certifikat- och obligationsprogram. Det korta likviditetsbehovet bevakas framför allt genom likviditetstäckningsgraden som per 2025-12-31 uppgår till

314%. Det långsiktiga likviditetsbehovet bevakas med netto-finansieringskvoten, som per 2025-12-31 uppgår till 144%

Sparbankens likviditets- och finansieringsstrategi innefattar en plan för hur betalningsförpliktelser ska infrias på kort och lång sikt. Enligt internt regelverk ska planen omfatta:

- Hur likviditetshanteringen organiseras
- Innehav av realiserbara tillgångar
- Tillgångar och skulder sätts samman
- Fördelning på löptider
- Utnyttjande av upplåningsinstrument
- Beredskap för ojämna likviditetsflöden
- Diversifiering av upplåning avseende finansieringskällor.

Sparbanken har fördelat sin likviditetsriskhantering i två kategorier:

- Likviditetsreserv
- Rörelselikviditet

Sparbankens likviditetsreserv ämnar säkerställa den kortsiktiga betalningsförmågan, och definieras utifrån regelverkets likviditetstäckningsgrad. Nyckeltalen ska säkerställa att banken innehar tillräckligt

högkvalitativa och icke intecknade tillgångar för att klara likviditetsbehovet i ett stressat scenario.

Rörelselikviditeten är definierat som likviditets-behovet för den löpande verksamheten såsom clearing, kassa och transaktionskonton i annan bank, samt bekräftade checkräkningskrediter.

7.3 EU LIQ1 - Kvantitativa uppgifter om likviditetstäckningskvot

EU 1a	Kvartalet avslutas den (DD månad ÅÅÅÅ)	Totalt ovägt värde (medelvärde)				Totalt vägt värde (medelvärde)			
		2025-12-31	2025-09-30	2025-06-30	2025-03-31	2025-12-31	2025-09-30	2025-06-30	2025-03-31
EU 1b	Antal datapunkter som använts vid beräkningen av medelvärdet								
HÖGKVALITATIVA LIKVIDA TILLGÅNGAR									
1	Totala högkvalitativa likvida tillgångar					1 618 476	1 740 535	1 870 300	1 875 629
KASSA – UTFLODEN									
2	Inlåning från allmänheten och inlåning från små företagskunder, varav:	9 234 547	9 155 910	9 054 271	8 976 217	556 394	543 644	523 150	501 345
3	Stabil inlåning	5 862 605	5 770 361	5 663 413	5 553 313	293 130	288 518	283 171	277 666
4	Mindre stabil inlåning	2 221 130	2 145 268	2 016 224	1 880 315	263 264	255 126	239 979	223 679
5	Kapitalmarknadsfinansiering utan säkerhet	463 045	468 053	438 842	412 357	214 247	233 298	223 156	210 280
6	Operativ inlåning (alla motparter) och insättningar i nätverk av kooperativa banker	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Icke-operativ inlåning (alla motparter)	463 045	468 053	438 842	412 357	214 247	233 298	223 156	210 280
8	Skuld utan säkerhet								
9	Kapitalmarknadsfinansiering mot säkerhet								
10	Ytterligare krav	1 440 029	1 505 462	1 465 140	1 410 131	93 004	94 416	91 064	86 310
11	Utförden kopplade till derivatexponeringar och andra krav på säkerhet	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Utförden kopplade till finansieringsförlust för skuldprodukter	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Kredit- och likviditetsfaciliteter	1 440 029	1 505 462	1 465 140	1 410 131	93 004	94 416	91 064	86 310
14	Övriga avtalsenliga finansieringsförpliktelser	33 425	31 779	83 219	107 965	33 425	31 779	83 219	107 965
15	Övriga villkorliga finansieringsförpliktelser								
16	TOTALA LIKVIDITETSUTFLODEN					894 284	903 137	920 589	905 899
KASSA – INFLÖDEN									
17	Utlåning mot säkerhet (t.ex. omvända repor)								
18	Inflöden från fullt presterande exponeringar	851 942	897 154	812 413	730 987	759 719	813 594	742 437	674 923
19	Övriga likviditetsinflöden	22 888	15 346	18 085	314 451	22 540	15 008	17 739	314 099
EU-19a	(Skillnaden mellan totala vägda inflöden och totala vägda utflöden från transaktioner i tredjeländer när det finns överföringsbegränsningar eller som är denominerade i icke-konvertibla valutor)								
EU-19b	(Överskott av inflöden från ett specialiserat kreditinstitut)								
20	TOTALA LIKVIDITETSINFLÖDEN					780 381	828 595	760 168	714 014
EU-20a	Fullt undantagna inflöden								
EU-20b	Inflöden som omfattas av ett tak på 90 %								
EU-20c	Inflöden som omfattas av ett tak på 75 %	872 923	912 464	830 462	770 401				
SUMMA JUSTERAT VÄRDE									
EU-21	LIKVIDITETSBUFFERT					1 618 476	1 740 535	1 870 300	1 875 629
22	TOTALA NETTOLIKVIDITETSUTFLODEN					567 736	221 470	220 763	203 930
23	LIKVIDITETSTÄCKNINGSKVOT					314%	717%	730%	866%

7.4 Finansieringsrisk

Finansieringsrisk definieras som risken för att Sparbanken inte kan erhålla ny finansiering i samband med förfall.

7.5 Riskhantering

Sparbankens finansieringsriskhantering fördelas på upplåning och placeringar:

- Upplåning syftar till att banken ska ha en väl diversifierad upplåningsportfölj med hänsyn till duration och volym.
- Placeringar syftar till att banken placerar överlikviditet i räntebärande obligationer, aktier eller andra finansiella instrument.

Sparbanken finansierar sig genom inlåning från allmänheten, inlåning från kreditinstitut, samt emitterade certifikat, obligationer och förlagslån. Av tradition har Sparbanken en stor andel inlåning från allmänheten och observeringar har konkluderat att denna är stabil över tid. För att diversifiera finansieringskällorna har Sparbanken ett certifikatprogram och ett obligationsprogram. Vår finansiering fördelar sig enligt nedan

7.6 Operativ risk

Operativ risk definieras som risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller otillräckliga interna processer eller rutiner, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. Den innefattar även risker i samband med otillräckliga, eller avsaknad av, åtgärder avseende fysisk säkerhet och informationssäkerhet. Definitionen av operativ risk inkluderar legal risk. Med legal risk menas risken för böter, skadeanspråk eller straffåtgärder liksom kostnader i samband med förlikningar, juridiska processer, m.m.

För beräkning av Sparbankens kapitalkrav för operativa risker används schablonmetoden enligt externt regelverk. Banken har även en egenutvecklad metod som mer detaljerat monitorerar de operativa riskerna i verksamheten. Metoden används även i samband med NPAP, självutvärderingar m.m.

7.7 Riskhantering

Hantering av operativa risker regleras av Sparbanken i Policy för Operativa risker. Denna reglerar områden som:

- Självutvärderingar
- Nya eller förändrade produkter och tjänster ("NPAP")
- Kontinuitetshantering
- Utbildning och visselblåsning
- Incidentrapportering
- Riskrapportering
- Försäkringstäckning.

Operativ risk delas in i Personal-, Process, IT/system-, Bedrägeri- och Legal-, modell- och regelefterlevnadsrisk. Analys av operativa risker görs bl.a. via incident- och förlustdatabas, riskrapporter och självutvärderingar. Därutöver har Sparbanken beredskaps- och kontinuitetsplaner och en process för godkännande av nya eller förändrade produkter och tjänster (NPAP).

7.7.1 Självutvärderingar

Samtliga processägare inom Sparbanken ska kontinuerligt genomföra självutvärderingar för att säkerställa att verksamheten identifierar och minimerar riskexponeringar. Sparbanken genomför också årliga workshops med processägarna för att säkerställa att processer efterlever interna och externa regelverk.

7.7.2 Nya produkter och tjänster

Sparbanken har en godkännandeprocess som hanterar nya/förändrade produkter, tjänster, processer och system. I organisationen hanteras frågor om NPAP inom Sparbankens arbetsgrupp för intern styrning och kontroll. Ansvaret inom gruppen är att ta ställning till aktuella förändringar i verksamheten och intern hantering av denna. Arbetsgruppen syftar till att i ett tidigt skede identifiera förändring som aktualiserar särskild risk.

7.7.3 Kontinuitetshantering

Verksamheten har identifierat väsentliga processer som Sparbanken hanterar genom kontinuitetsplaner. Planernas syfte är att säkerställa förmågan att upprätthålla verksamheten vid en allvarlig störning.

7.7.4 Incidentrapportering

Samtliga medarbetare i Sparbanken har en skyldighet att rapportera incidenter i det dagliga arbetet. Syftet med rapportering är att löpande identifiera, mäta, kontrollera och rapportera operativa risker i verksamheten.

7.7.5 Visselblåsning

Sparbanken har en process för visseblåsning som innebär att varje medarbetare vid var tid har möjlighet att anonymt anmäla misstänkta överträdelse som berör allvarliga former av oegentligheter.

7.7.6 Försäkringstäckning

Sparbanken Syd är försäkrad utifrån den verksamhet som bedrivs. Försäkringarna täcker förluster kopplade till förmögenhetsbrott, kriminalitet, bankrörelse, försäkringsförmedling, samt professionsansvarsförsäkring för finansiella institut.

8 Ersättningspolicy

Ersättningssystemets utformning:

Banken har en organisation med olika ansvar och roller för ersättningar. Styrelsen har det övergripande ansvaret för ersättningsfrågor i Banken. Styrelsen roll och uppdrag är att varje år är att utse ett ersättningsutskott, besluta om ersättningspolicy, besluta om ersättning för VD, medarbetare i bankledningen, CCO och CRO. Ersättning gäller här främst lön men även förändringar i generella villkor, t ex vid annan rörlig ersättningen eller annan ersättning med påverkan på Bankens risktagande.

Ersättningsutskottet är styrelsens utskott för ersättningsfrågor som bereder beslut till styrelsen och följer upp och utvärderar tillämpningen av policyn i enlighet med Bankens långsiktiga intressen. Här bereds frågor rörande ersättning inför styrelsens beslut. Under året har ersättningsutskottet sammanträtt 3 gånger.

VD har ansvaret för att upprätta en organisation för hanteringen av ersättningar. VD ansvarar vidare för att innehållet i ersättningspolicyn implementeras.

HR-chefen ansvarar för att i samarbete med CCO och CRO årligen eller vid behov utvärdera och dokumentera Bankens risker kopplat till ersättningar och ta fram förslag på vilka medarbetare som bör anses ha väsentlig inverkan på Bankens riskprofil och att inkludera dessa i ett förslag till ersättningspolicy till ersättningsutskottet. HR chefen ansvarar även för att det årligen genomförs en lönekartläggning och en lönerevision i Banken.

Lönesättande chefer ansvarar för att följa ersättningspolicyn och de riktlinjer som ges ut för lönesättning och lönerevision.

Bankens medarbetare har en fast lön som huvudsaklig ersättning. Banken tillämpar individuell och differentierad lönesättning som syftar till att uppmuntra varje medarbetare att prestera i linje med de egna målen och Bankens mål och i enlighet med våra värderingar. Den individuella lönen påverkas i huvudsak av fyra grundläggande faktorer:

- Befattningens art och svårighetsgrad (t ex komplexitet och/eller ansvar, som kräver viss specifik kompetens). Banken tillämpar ett graderingssystem (BESTA) för klassificering av befattningar för att säkerställa lönenivåer som baseras på art och svårighetsgrad.
- Hur arbetet utförs och med vilka resultat/effekter, d.v.s. medarbetarens prestation, kompetens, arbetsinsats, samarbetsförmåga, ansvar, utveckling etc.
- Principen om lika lön vid lika och likvärdigt arbete.
- Utbud och efterfrågan på arbetsmarknaden.

Lönerevision

Lönerevisionen berör den fasta lönen och görs normalt årligen. Bankledningen bestämmer årligen löneökningens utrymme utifrån ekonomiska ramar och marknadens förutsättningar och beslut på övergripande budget tas i styrelsen. HR-chef ansvarar för den årliga lönerevisionen i Banken och säkerställer att lönesättande chefer får tillgång till den information och de verktyg som krävs. HR-chef säkerställer en kalibrering av lönerevisionsförslag. I samråd med den fackliga organisationen genomför HR-chefen lönekartläggningar och analyser för att säkerställa att medarbetarnas ersättning bestäms med hänsyn till prestation men utan hänsyn till etnicitet, religion eller trosuppfattning, funktionshinder, sexuell läggning, ålder, könsöverskridande identitet, arbetstidsmätt eller facklig tillhörighet. Chefer med personalansvar är ansvariga för lönesättningen i sin enhet och får varje år i uppdrag att genomföra lönerevision för sina medarbetare utifrån de ramar som fastställts.

Förmåner

Utöver lön har Banken förmåner för medarbetare som syftar till att attrahera och behålla kompetens för Bankens långsiktiga utveckling. Utgångspunkten är att ha attraktiva förmåner för medarbetare som stöttar hälsa och utveckling, och förmåner som ryms inom Bankens kostnadsram.

Rörlig ersättning

Banken ska säkerställa att dess totala rörliga ersättningar inte begränsar företagets förmåga att upprätthålla en tillräcklig kapitalbas, eller att vid behov stärka kapitalbasen.

I den mån Banken har rörliga ersättningar ska dessa vara kopplade till relevanta, förutbestämda och mätbara kriterier, utformade med syfte att främja Bankens långsiktiga värdeskapande och ta hänsyn till hur dessa ersättningar kan påverka Bankens resultat på lång sikt. Med mätbara avses att det ska vara möjligt att i efterhand utvärdera i vilken grad kriterierna har uppfyllts. Ovan utgår vi från för den främsta rörliga ersättningen i Banken vilket är resultatandelar. Gratifikation, avgångsvederlag eller tipspeng vid rekrytering som också definieras som rörlig ersättning, har däremot inte samma struktur av fasta kriterier.

Bankens totala rörliga ersättningar sammanställt på ett år ska också bestämmas så att de inte äventyrar Bankens förmåga att sammantaget redovisa positivt resultat över en konjunkturcykel eller långsiktiga förmåga att fullgöra sina förpliktelser.

Om ersättningen innefattar en rörlig del skall det finnas en lämplig balans mellan den fasta och den rörliga delen. Principen skall vara att det är den fasta delen av lönen som är den primära för att motverka en för hög risk, kortsiktiga beslut eller intressekonflikter av olika slag. Styrelsen har beslutat att den Rörliga ersättningen för närvarande får uppgå till maximalt 25% av den fasta ersättningen. Den rörliga ersättningen är en möjlighet, men inte en garanti, och styrelsen kan för visst år besluta att den rörliga ersättningen, främst resultatandelar, helt eller delvis bortfaller även om målen är uppfyllda. Detta kan ske intill den dag utbetalning sker.

Den rörliga ersättningen får ej enskilt påverkas av:

- antalet, andelen eller storleken på beviljade eller förmedlade krediter
- antalet eller andelen förmedlade specifika sparprodukter
- antalet eller andelen förmedlade försäkringar

Den främst rörliga ersättningen som banken har är resultatandelar. Syftet med resultatandelar är att stödja och motivera medarbetare till att uppnå egna mål och bidra till Bankens bestämda mål.

Bankens rörliga ersättning, Resultatandelar, är inte garanterad utan är kopplad till i förhand bestämda och beslutade mätbara kriterium. För Banken baseras resultatandelarnas utfall på företagets totala resultat. Tidsperspektiv och utbetalningstider ska fastställas av styrelsen liksom metoder för bedömning, dokumentation och uppföljning. Beslut om utbetalning av resultatandelar kan endast fattas av styrelsen.

Avgångsvederlag är en form av rörlig ersättning och omfattas av Bankens Ersättningspolicy,

Enligt Bankens ersättningspolicy har Styrelsen beslutat att den Rörliga ersättningen för närvarande får uppgå till maximalt 25 % av den fasta ersättningen. Ersättningspolicyn ses över årligen. Styrelsen beslutar varje år om eventuell uppdatering. Inga väsentliga ändringar har skett det senaste året.

Identifierad personal:

Banken ska identifiera anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig påverkan på Bankens riskprofil, och som på grund av det kan ha särskilda ekonomiska incitament att för Bankens räkning ta positioner som får en väsentlig inverkan på Bankens riskprofil. I bedömningen skall Bankens art, omfattning och komplexitet beaktas. Med utgångspunkt från riskanalysen så har Banken identifierat följande funktioner och personer som väsentligen kan påverka Bankens riskprofil: styrelsen, VD och bankledning, kontrollfunktioner, medlemmar i kreditdelegationen, firmatecknare, medarbetare inom försäkringsdistribution.

Mot bakgrund av ovan har följande befattningar exkluderats från bankens rörliga ersättning: VD, Chief Risk Officer (CRO), Chief Compliance Officer (CCO).

8.1 EU REM1 - Ersättning under räkenskapsåret

		Ledningsorgan med tillsynsfunktion	Ledningsorgan med förvaltande funktion	Annan verkställande ledning	Annan identifierad personal
1		3	3	9	
2	Sammanlagd fast ersättning	2 565 493	1 944 071	16 525 051	
3	Varav kontantbaserad				
4	(ej tillämpligt inom EU)				
EU-4a	Varav aktier eller motsvarande ägarintressen				
5	Varav instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument				
EU-5x	Varav andra instrument				
6	(ej tillämpligt inom EU)				
7	Varav andra former				
8	(ej tillämpligt inom EU)				
9	Antal personer som är identifierad personal				
10	Sammanlagd rörlig ersättning				
11	Varav kontantbaserad				
12	Varav uppskjuten				
EU-13a	Varav aktier eller motsvarande ägarintressen				
EU-14a	Varav uppskjuten				
EU-13b	Varav instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument				
EU-14b	Varav uppskjuten				
EU-14x	Varav andra instrument				
EU-14y	Varav uppskjuten				
15	Varav andra former				
16	Varav uppskjuten				
17	Sammanlagd ersättning (2 + 10)				

Styrelsen och verkställande direktören intygar härmed att Pelare 3-rapporten för 2025 har upprättats i enlighet med EU 575/2013 och ger en rättvisande översikt av sparbankens verksamhet och ställning samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som sparbanken står inför.

Ystad 2026-02-24

Hans Boberg
Ordförande

Mats Persson
Vice ordförande

Henrietta Hansson
Verkställande Direktör

Jerker Lindsten
Ledamot

Catherine Ehrensvärd
Ledamot

Tor Borg
Ledamot

Thomas Mårtensson
Ledamot

Jonas Carlsson
Ledamot

Kjell Ulmfeldt
Ledamot

Matilda Olsson
Ledamot

Richelle Cruz
Personalrepresentant

Annette Rosslin
Personalrepresentant

1	Emittent	Sparbanken Syd
2	Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från Cusip, Isin eller Bloomberg för privata placeringar)	SE0020356368
3	Reglerande lag(ar) för instrument	Svenska
Rättslig behandling		
4	Övergångsbestämmelser enligt kapitalkravsförordningen	Supplementärkapital
5	Bestämmelser enligt kapitalkravsförordningen efter övergångstiden	Supplementärkapital
6	Godtagbara på individuell/grupp (undergruppsnivå)/individuell och grupp (undergrupps)nivå	Individuell
7	Instrumenttyp (typer ska specificeras av varje jurisdiktion)	Supplementärkapital enligt EU 575/2013 art. 63
8	Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljöer, enligt senaste rapporteringsdatum)	SEK 150 m
9	Instrumentets nominella belopp	SEK 150 m
9a	Emissionspris	100%
9b	Inlösenpris	100% av nominellt belopp
10	Redovisningsklassificering	Skuld - upplupet anskaffningsvärde
11	Ursprungligt emissionsdatum	2023-11-03
12	Eviga eller tidsbestämda	Tidsbestämd
13	Ursprunglig förfallodag	2034-02-03
14	Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndighet	Ja
15	Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp	2028-11-03, 100%
16	Efterföljande inlösendatum, i förekommande fall	N/A
Kuponger/utdelningar		
17	Fast eller rörlig utdelning/kupong	Rörlig, kvartalsbasis
18	Kuponränta och eventuell tillhörande index	Stibor 3 mån + 4,1%
19	Förekomst av utdelningsstopp	Nej
20a	Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	Obligatoriskt
20b	Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	Obligatoriskt
21	Förekomst av step-up eller annat incitament för återlösen	Nej
22	Icke-kumulativa eller kumulativa	Icke-kumulativa
23	Konvertibla eller icke-konvertibla	Icke konvertibla
24	Om konvertibla, konverteringstrigger(s)	N/A
25	Om konvertibla, helt eller delvis	N/A
26	Om konvertibla, omräkningskurs	N/A
27	Om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering	N/A
28	Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen görs till	N/A
29	Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringen görs till	N/A
30	Nedskrivningsdelar	Nej
31	Om nedskrivning, nedskrivningstrigger(s)	N/A
32	Om nedskrivning, fullständig eller delvis	N/A
33	Om nedskrivning, permanent eller tillfällig	N/A
34	Om nedskrivningen är tillfällig, beskriv uppskrivningsmekanismen	N/A
35	Position i prioriteringshierarkin för likvidation (ange typ av instrument som är direkt högre i rangordning)	Efterställt
36	Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven	Nej
37	Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven	N/A