

TILLÄGG 1 till GRUNDPROSPEKT publicerat den 19 december 2012, diariernr 12-11007-413
Datum för tilläggsprospektets offentliggörande 30 maj 2013
Tilläggsprospektets diariernr 13-5626

Sparbanken Syd

Program för Medium Term Notes om SEK EN MILJARD (SEK 1 000 000 000) för Sparbanken Syd

Detta dokument utgör ett tillägg till Sparbanken Syds grundprospekt avseende program för Medium Term Notes, diarienummer 12-11007-413, som har godkänts och registrerats av Finansinspektionen den 19 december 2012. Tillägget har upprättats enligt 2 kap 34 § lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument och har godkänts och registrerats av Finansinspektionen den 30 maj 2013.

Detta tillägg ska läsas tillsammans med grundprospektet. Grundprospektet jämte tillägg och slutliga villkor för lån utgivna under programmet finns att tillgå på www.sparbankensyd.se och kan även rekvideras kostnadsfritt från Sparbanken Syds huvudkontor.

Publikation av årsredovisning för Sparbanken Syd

Tillägget upprättas med anledning av att Sparbanken Syd den 25 april 2013 har offentliggjort reviderad årsredovisning för räkenskapsåret 2012. Årsredovisningen har bifogats detta tillägg samt finns att tillgå på www.sparbankensyd.se och kan även rekvideras kostnadsfritt från Sparbank Syds huvudkontor.

Rätt att återkalla anmälan, samtycke till köp eller teckning med anledning av publiceringen av detta tillägg ska utnyttjas senast inom två arbetsdagar från publiceringen, sista dag för återkallelse är därmed 3 juni 2013

ÅRSREDOVISNING 2012
VERKSAMHETSÅR 186



Sparbanken Syd



Innehåll

- 3 Året i korthet
- 4 VD har ordet
- 7 Ordförande har ordet
- 8 Kontorsrörelsen
- 9 Varumärke och kommunikation
- 10 Kunder intervjuas
- 14 Förvaltningberättelse
- 16 Bolagsstyrningsrapport
- 18 Fem år i sammandrag
- 20 Resultaträkning
- 21 Balansräkning
- 23 Kassaflödesanalys
- 24 Noter till finansiella rapporter
- 45 Styrelsens underskrift
- 46 Revisionsberättelse
- 48 Styrelse och revisorer
- 49 Bankledning
- 50 Affärsledning
- 51 Huvudmän

Året i korthet

Årets rörelseresultat uppgick till 46 Mkr efter skatt.

Rörelseresultatet har belastats med totalt 26 Mkr i kreditförluster.

Den totala affärsvolymen var per årsskiftet 24 Mdkr.

Bankens räntenetto uppgick till 176 Mkr, en minskning med 2%.

Bankens provisionsnetto uppgick till 73 Mkr, en ökning med 3%.

Sparbanken Syd har ett eget kapital på drygt 1,1 Mdkr.

Ny organisation och nya yrkesroller har implementerats för att öka effektiviteten.

Under året har Tillväxtskolan bedrivit sin verksamhet med ca 50 företag i området Ystad/Österlen.

Sparbanken Syds stiftelser har under året delat ut 2,7 Mkr.

Bankens årliga evenemang Tillväxtdagen, Stora Idrottsdagen och Barnens Dag genomfördes.

Mobilt BankID har lanserats under året.

Konsolidering och fortsatt tillväxt för Sparbanken Syd

Trots lågkonjunktur, europeisk bankkris och pressade marginaler ser vi tillbaka på ett år med en god utveckling. Ett år då vi lade plattformen för vår ambition att göra det svåra enklare för våra kunder.

10:e största sparbanken

Under hösten 2012 passerade Sparbanken Syd för första gången 24 miljarder i affärsvolym, vilket gör oss till Sveriges 10:e största sparbank av Sveriges drygt 60 sparbanker. Det var självklart en viktig milstolpe, men vår ambition är inte att växa till varje pris och definitivt inte på bekostnad av kvalitet. Det viktiga för oss är tillräcklig storlek för att möjliggöra hög kvalitet för våra kunder. Vi verkar i en förtroendebanssch där kompetent personal med genuint intresse och förmåga att se kundernas behov är avgörande. Det är så vi når framgång.

Positiv utveckling trots lågkonjunktur

När vi summerar 2012 kan vi konstatera en positiv volymutveckling både på traditionell inlåning och på placeringssidan. Vi kan också redovisa en bra utveckling för bolån vilket har varit en medveten strategi.

Men den låga räntan har satt press på marginalerna, och räntenettot har inte utvecklats som vi önskat. Det har inneburit fortsatt arbete med att se över kostnadssidan samt att identifiera våra processer och hur vi kan effektivisera och utnyttja våra resurser bättre. Ett omstruktureringsarbete har gjorts i vårt intressebolag Cerdo Bankpartner AB i syfte att säkerställa en kostnadseffektiv IT-drift inför framtiden. Vi kan i dagsläget se att det kommer leda till stora kostnadsfördelar inom de kommande åren.

Väl rustade för nya regleringar

Bankvärlden har under detta år präglats av nya regleringar för att stabilisera den skakiga europeiska

finansmarknaden. I december klubbades beslutet om en europeisk bankunion vilket ses som en viktig förutsättning för en återhämtning av den europeiska ekonomin.

Mycket av regleringarna handlar om kapitaltäckningsfrågor. Sparbanken Syds förutsättningar är bra med ett starkt eget kapital på drygt 1 miljard, en god kapitaltäckning och tillgång till en diversifierad upplåning. Den regleringsvåg som sveper över bankvärlden ställer stora krav på oss som självständig aktör. Men vi är väl rustade för att med god marginal kunna möta kraven kring rapportering och riskhantering. Under året tog vi ett strategiskt beslut om att ytterligare förstärka riskenheten, som ansvarar för kreditriskkontroll, regelverk samt operativa risker.

Stark kundstock

Självklart påverkar det som händer i omvärlden även verksamheter i vår region. Vi ser fortfarande en del konkurser och företag som brottas med lägre omsättning, så konjunkturen är definitivt en utmaning. Men det finns också goda exempel på både investeringsvilja och framtidstro. Mer än någonsin ska vi vara en aktiv affärspartner i dialogen med våra kunder.

På privatsidan kan vi glädjas åt en stark kundstock och ytterst få kreditförluster.

Samtidigt är det viktigt att vi tar ansvar i orostider. Vi ska våga ta en diskussion i våra kundrelationer och ha en hälsosam öppenhet kring både svårigheter och möjligheter.

Vi ska göra det svåra enklare

Jag gillar konkurrens, det gör oss alerta och tvingar oss att ligga i framkant, vilket är bra både för oss och för kunderna. Inför 2012 hade jag väntat mig att de nya nischaktörerna skulle vara mer offensiva men konkurrensen har sett relativt traditionell ut.

Vi vet dock att konkurrensen kommer att öka och därför är det viktigt att nu värda vår främsta konkurrensfaktor. Våra rådgivare ska med sin kompetens skapa tydlighet kring kundens ekonomi.



”

Vi verkar i en förtroendebransch där kompetent personal med genuint intresse och förmåga att se kundernas behov är avgörande. Det är så vi når framgång.

”



Allt från sparande till pensioner ska kännas tryggt och enkelt istället för att präglas av osäkerhet och tvivel. När alla banker erbjuder i stort sett samma tjänster till samma pris är vår ambition att göra det svåra enklare.

Men det vägvalet ställer också höga krav på oss. Därför satsar vi stort på kompetensutveckling och på att ge våra medarbetare rätt verktyg. Vi har även gjort en målmedveten satsning på att dela erfarenhet och kunskap inom den egna organisationen. Vi behöver inte gå över ån efter vatten – att ha 160 medarbetare är en styrka.

En aktiv del av regionen

Under 2012 införde vi den nya organisatoriska strukturen där alla våra lokala kontor har egna sparbankschefer. Som ett led i denna förstärkning av lokal närvaro och engagemang har vi också kopplat huvudmännen närmare våra kontor. Dessutom har vi tagit beslut om en nysatsning på våra råd där de får formen av *advisory board* inom lantbruk, företag och på privatsidan. För styrelse och ledning är både huvudmän och råd viktiga länkar till det regionala samhället.

Att möjliggöra tillväxt

Precis som tidigare år har våra stiftelser delat ut medel till intressanta projekt i regionen. Men vi tror att vi kan göra mer och ett mål är att vi framöver ska fånga upp initiativ i ett ännu tidigare skede.

Tillväxtskolan har fortsatt under 2012. Sammanlagt är det nu 100 företag som har arbetat aktivt med tillväxtfrågor och kompetensutveckling och samtidigt skapat ett viktigt nätverk i regionen. Flera av de deltagande företagen vittnar också om hur arbetet

har hjälpt dem att hantera lågkonjunkturen bättre. Till sommaren avslutas projektet men vår ambition är självklart att i någon form fortsätta det viktiga arbetet med tillväxtfrågor.

Fortsatt fokus på lokal marknad

Mycket talar för fortsatt svag ekonomisk utveckling i omvärlden de närmaste åren men vi ser positivt på framtiden. Kundstocken är stark och vi ska fortsätta att vårda och utveckla den. Våra organisatoriska förändringar är genomförda och det viktigaste för banken nu är att arbeta vidare mot vår vision – att vårt mervärde ger marknadens nöjdaste kunder.

Genom att effektivisera våra processer får vi mer tid till kunderna och kan stärka kontorsstrukturen, erbjuda kontanthantering, egen Telefonbank och kundmöten av hög kvalitet. Den digitala och mobila tekniken är en viktig del av vårt erbjudande, men det är i det personliga mötet vi kan bygga en långsiktig relation.

För andra banker är den lokala marknaden bara en del av deras verksamhet. För oss är den allt. Vi ska fortsätta ha ett starkt engagemang för allt som rör regionen och våra kunder. Det är bara så vi kan utveckla Sparbanken Syd till en ännu starkare tillväxtmotor.

Susanne Kallur
Verkställande direktör

Hans Boberg, Styrelseordförande

En viktig positionering



Under 2012 har styrelsen fokuserat på strategisk analys och fortsatt utveckling av bankens verksamhet. Ett arbete som har lett fram till ett ökat lönsamhetsfokus och en tydlig positionering för Sparbanken Syd.

Strategiskt fokus

Efter flera år av internt fokus och centrala rekryteringar för framtiden präglades året som gick av lite mer arbetsro för styrelsen. VD Susanne Kallur och bankledning fanns på plats redan från årets början och styrelsen har fokuserat på det som är vårt huvudansvar – att arbeta med strategiska vägval för att säkerställa en effektiv och lönsam verksamhet.

Vi har naturligtvis även följt den skakiga ekonomiska utvecklingen i Europa och har då framför allt analyserat vilka konsekvenser detta innebär för vår region och företagen här.

Ett viktigt vägval

Sparbanken Syd har ett starkt varumärke att värda, men för att förbli marknadsledande gäller det – som alltid – att vi tar väl hand om våra kunder. Vi måste även ha kontroll på verksamheten och under året har stort fokus legat på ökad lönsamhet och kostnads-kontroll.

Avgörande för vår framgång är vår marknadspositionering och här har vi gjort ett viktigt vägval. I en allt mer komplex omvärld väljer vi att hjälpa kunden med ett tydligt bankerbudande som är enkelt att förstå.

Styrelse lever upp till nya krav

Kraven på att bedriva finansiell verksamhet ökar ständigt och under 2013 införs ytterligare krav på intern kontroll, där bland annat styrelsens ansvar förtydligas. Jag känner mig dock väldigt trygg i att styrelsen och banken lever upp även till kommande krav. Jag är väldigt nöjd med den bredd styrelsen har vad gäller bakgrund och erfarenhet och samtliga ledamöter tillför viktig kompetens i styrelsens arbete.

Arbetet i styrelsen kräver ständig förbättring för att säkerställa en effektiv styrning och kontroll av banken och under 2012 har strukturen ytterligare förtydligats och styrelsen har nu tre utskott i form av Kredit-, Revisions- och Ersättningsutskotten.

Positionering som ger resultat

Sparbanken Syd har stått stadigt i 186 år och med vår unika sparbanksidé har banken en plats att fylla under många år framöver. Som en äkta sparbänk har vi i grund och botten inget vinstintresse. Vårt primära mål är att fungera som en lokal tillväxtmotor och på olika sätt ge tillbaka till vårt verksamhetsområde, vilket bland annat görs genom bankens två stiftelser. Under 2012 delade de två stiftelserna, Stiftelsen för Tillväxt och Stiftelsen för ungdom, kultur och utbildning ut 2,7 miljoner kronor. Under de senaste fem åren har Sparbanken Syds stiftelser delat ut sammanlagt 16,7 miljoner kronor, vilket är pengar som går oavkortat till att utveckla den region vi verkar i. Det är jag är stolt över!

Vi har en spännande resa framför oss under de närmaste åren. Jag är övertygad om att sparbanksidén i kombination med vår marknadspositionering och satsning på kontorsrörelsen kommer att ge resultat – både i form av ökad synlighet och ökad lönsamhet.

Joachim Welin, Rörelsechef

Starka lokalkontor för en bättre bankupplevelse



Under 2012 förstärkte Sparbanken Syd kontorsrörelsen genom att tillsätta sparbankschefer på samtliga kontor. Det är en medveten satsning på de lokala marknaderna som går hand i hand med visionen om marknadens nöjdaste kunder.

Hur har kontorsrörelsen utvecklats?

– Mycket bra. På kort tid har vi nått resultat som medarbetarna nog inte trodde var möjliga. Syftet med denna strategiska satsning på kontoren var att förstärka vår position på de lokala marknaderna. När andra banker skär ner och reducerar har vi gjort tvärtom. Med en egen sparbankschef på varje kontor kan vi nå helt andra resultat. Internt hjälper det alla medarbetare att fokusera och få rätt stöd. Externt hjälper det oss att nätverka och vara en aktiv del av lokalsamhället. Vi är bland annat engagerade i samarbeten med Simrishamns, Tomelillas samt Ystads kommuner och i Malmö arbetar vi genom olika nätverk. En bank är viktig i det lokala samhället, det märks särskilt i kärvare tider när det kan vara svårt att få tag på kapital. Om vi ska skapa möjligheter för företag att växa måste vi vara där ute i nätverken och känna vår lokalmarknad.

Vad innebär din roll som rörelsechef?

– Som en del av bankledningen fungerar jag som en länk till kontorsrörelsen. Jag ska se till att alla medarbetare känner sig trygga med vad vi gör och varför

vi gör det. Jag ska även säkerställa att vi når målen på intäktssidan. Våra huvudmän har gett oss uppdraget att vara en självständig och stark sparbank, och för att vi ska nå våra mål måste vi vara väldigt duktiga i våra processer och yrkesroller. Vi ska arbeta på ett enhetligt sätt med tydliga prioriteringar. Kunderna ska känna trygghet i sin relation till Sparbanken Syd och uppleva att vi som bank kan bidra till att förenkla deras tillvaro.

Vilka produkter och tjänster har varit mest efterfrågade 2012?

– Som alltid har vi haft en efterfrågan på bolån, och inom sparaområdet har vi noterat mycket fokus på fastränteplaceringar. Under hösten gav olika typer av fonder och företagsobligationer en bra avkastning. När det gäller våra företagskunder har vi sett ett stort behov av försäkringslösningar och för att kunna möta det har vi under året valt att satsa på egna försäkringsspecialister.

Vilka utmaningar och möjligheter ser du för kontorsrörelsen framöver?

– Både när det gäller privat- och företagssidan är utmaningen att arbeta nära kunderna, att fungera som bollplank och samtalspartner utan att göra avkall på vår affärsmässighet.

Vi har goda möjligheter att utveckla befintliga kundrelationer och på så vis skapa en bättre bankupplevelse för våra kunder. Självklart ska vi även välkomna nya kunder till en äkta sparbank i den här regionen.

Jenny Reiman-Ehle, Kommunikationschef

Det personliga mötet stärker marknadsföringen



Efter några år av internt fokus tog Sparbanken Syd ett kliv ut och blev mer synlig under 2012. Traditionella marknadsaktiviteter och bankens årliga arrangemang kompletteras med en ökad satsning på det personliga mötet.

Hur har ni på kommunikationsavdelningen satsat under året?

– Under 2012 har Sparbanken Syd haft en hög synlighet, särskilt i Ystad-Österlenregionen där vi har en stark position. Vi har använt oss av ganska traditionella kanaler i kombination med aktiviteter och event i närområdet. Tittar man på Malmö, där banken fortfarande är en nykomling, har vi lagt fokus på att bygga relationer genom nätverk samt olika typer av event och möten.

Några särskilda marknadsaktiviteter från 2012 som du vill framhålla?

– I februari var det dags för Stora Idrottsdagen – evenemanget som årligen hyllar enskilda idrottare, eldsjälar och föreningar i regionen och som vi arrangerar tillsammans med Ystads Allehanda.

På sensommaren var vi en av huvudsponsorerna för Ystad Sweden Jazz Festival där banken stod som värd för Quincy Jones Celebration Concert. I oktober drog vårt årliga näringslivsevent Tillväxtdagen fullt hus på Ystad Saltsjöbad. Det är ett viktigt arrangemang för oss som vill medverka till tillväxt i vår region.

Under 2012 fyllde banken 185 år vilket vi uppmärksammade under hela året och lite extra i maj då vi hade en stor aktivitet på alla orter där vi har kontor. Självklart är vi stolta över dessa och många andra arrangemang. Men den viktigaste marknadsföringen sker egentligen genom alla de mindre aktiviteter och den sponsring som vi är involverade i. De är betydelsefulla ur flera perspektiv – vi driver en positiv utveckling för regionen samtidigt som vi knyter många personliga kontakter

Vad står varumärket Sparbanken Syd för just nu?

– I varumärket ligger naturligtvis att vi är en lokal sparbank med allt vad det innebär av tillgänglighet och engagemang för regionen. Det är en del av bankens "DNA".

Utöver det vill vi erbjuda våra kunder en bank som är tydlig och okomplicerad. Bankverksamhet är till sin natur komplex, men vår ambition är att kundupplevelsen inte ska vara det. Vårt mål är att hjälpa kunden förstå sin ekonomi och skapa den bästa helhetslösningen utifrån sina specifika förutsättningar.

Vilka planer har ni för marknadssidan framöver?

– Vi satsar på en fortsatt hög närvaro på marknaden med ett tydligare fokus på kundmötet. Att ge våra kunder personlig service utifrån deras behov är en viktig del av vårt erbjudande. Självklart är det inte bara vi som tänker i de här banorna, så för att kunna leva upp till det vi lovar måste vi ge rådgivarna rätt verktyg för bra kundmöten med hög kvalitet.



Göran Andersson
VD Österlens Kraft

Den lokala kraften

Ända sedan några bönder på 1920-talet bestämde sig för att elektrifiera Vitaby har Österlens Kraft varit en framsynt lokal aktör.

Idag erbjuder man bland annat el och fjärrvärme. Driftsäkra leveranser är a och o för att vara konkurrenskraftig och därför har man investerat i bland annat markkabel och ny flispanna till värmeverket. Satsningar som sannolikt bidragit till att man hade 97 % nöjda kunder i den senaste kundundersökningen.

Att göra så omfattande investeringar kräver dock en bra lokal bankkontakt, menar VD Göran Andersson.

– Vi är kunder i Sparbanken Syd sedan 2005 och för oss är det avgörande att banken finns i Simrishamn. Vi kan ha en nära relation och få bra rådgivning vilket gör vår tillvaro så mycket enklare.

Frida Jönsson
Projektledare Tillväxtrummet

I Tillväxtrummet odlas entreprenörskapet

I projektet Tillväxtrummet får unga företagare i Ystad/Österlenregionen stöd och hjälp med att utveckla sina företag. Dels genom föreläsningar och mentorer, dels i mötet med andra unga företagare.

Idén till ett växthus för företagare föddes redan när Frida Jönsson själv startade eget. Tillsammans med Gunnel Ottersten utvecklade hon konceptet till Tillväxtrummet och fick ekonomiskt stöd från olika aktörer. Sparbanken Syds Stiftelse för Tillväxt bidrog med 70 000 kronor.

– Tack vare stödet från Stiftelsen såg både Region Skåne och arbetsförmedlingen potentialen i projektet, vilket gjorde att vi fick med samtliga samarbetspartners och kunde dra igång projektet. Utan det stödet vet jag inte var projektet hade varit idag.





Thomas Thörnblad
VD Träteknik

Korta beslutsvägar skapar möjligheter

I snickeriet vid Jägersro står Trätekniks senaste investering – en datorstyrd borrar- och tappmaskin som effektiviserar vissa arbetsmoment med 50 %.

Investeringen gör Träteknik mer konkurrenskraftigt och blev möjlig genom lån hos Sparbanken Syd.

För ett par år sedan valde VD Thomas Thörnblad att byta bank till Sparbanken Syd, som nyligen hade öppnat kontor i Malmö Arena.

– I en lite mindre bank blir Träteknik en större kund, vilket medför bättre och snabbare service och mer tillgängliga rådgivare.

Thomas Thörnblad beskriver Sparbanken Syd som en smidig bank med korta beslutsvägar.

– I vår värld kan chansen till en viktig affär snabbt gå förlorad. Därför är det särskilt viktigt för oss med en bank som kan ta snabba beslut.

Kerstin Berggren
Verksamhetschef Örestads Ryttaresällskap

En oas för storstadsryttare

Mitt i Fosie industriområde ligger Örestads Ryttaresällskaps gård som lockar ryttare från hela Malmö. Här bedrivs både egen ridskola och gymnasiundervisning samt habilitering för personer med funktionsnedsättningar. Men hästar och stora byggnader kostar. Förutom elevavgifter är föreningen beroende av kommunala och statliga bidrag. Sponsring ger ett välkommet tillskott och en av sponsorerna är Sparbanken Syd. Under 2012 och 2013 har man sponsrat med 35 000 kronor som gått till inköp av sadlar och trän.

– På en ridskola blir det alltid stort slitage på utrustningen. Vi är jättetacksamma för det här bidraget som gjort det möjligt för oss att köpa in ett antal sadlar och trän av bra kvalitet, säger verksamhetschef Kerstin Berggren.





Anders Månsson
Tränare SOGK Charlo

Sponsring gör fotbollen möjlig i Svarte

Det är torsdag kväll i Svartehallen och ett gäng nio-åringar tränar passning och avslut vid fotbollsmålet. Tränaren Anders Månsson peppar och berömmar.

SOGK Charlo har idag 150 aktiva barn och ungdomar och ett trettio-tal seniorer. Anders Månsson har själv varit med i klubben sedan barnsben och vet vad idrotten och gemenskapen betyder för Svarteborna.

– Våra medlemmar är väldigt lojala och ställer upp med ideellt arbete. Men det är kostsamt att driva en klubb och en stor idrottsplats. Utan sponsorer som Sparbanken Syd hade vi aldrig överlevt.

En del av Sparbanken Syds sponsring är örönmärkt för sommarens fotbollsskola.

– Där möts olika åldrar och har kul kring fotbollen, det betyder enormt mycket för sammanhållningen i vår klubb.

Catherine Ehrensvärd
VD Anolytech

Rätt stöd i uppstartsfasen

Ystadsföretaget Anolytech har utvecklat ett effektivt system för miljövänlig desinficering inom djurhållning. Efterfrågan växer i omvärlden. Mellan 2010 och 2012 ökade omsättningen från ca 2,5 till 10 miljoner kronor. Men för bara ett par år sedan befann man sig mitt i en kritisk uppstartsfas. När företaget inte fick förnyad kredit hos sin tidigare bank vände man sig till Sparbanken Syd.

– Det banken gjorde var modigt och helt avgörande för Anolytech. Om de inte stöttat oss då hade vi kanske inte varit där vi är idag, säger VD Catherine Ehrensvärd.

Efter den händelsen kan hon se en tydlig skillnad mellan affärsbanker och en lokal sparbank.

– Fördelen med Sparbanken Syd är att man både verkar lokalt och fattar sina beslut lokalt. Närvaron gör att man känner till människorna bakom ett lokalt företag.





Carina Månsson
En av initiativtagarna till Livslust

Gemenskap som ger livslust

Föreningen Livslust vill komplettera sjukvården och ge cancerberörda något utöver det rent medicinska. Carina Månsson, en av initiativtagarna, beskriver föreningens möten som *feelgood*-träffar.

– Här ska man komma bort från sjukhusmiljön, känna glädje och gemenskap, få kraft och livslust.

Programmet rymmer allt från föreläsningar till workshops men det är alltid gratis. Därför är man helt beroende av bidrag och egna insamlingar. Sparbanken Syds Stiftelse för Utbildning, Ungdom och Kultur har bidragit med 100 000 kronor.

– Det är vårt hittills största tillskott och har betytt enormt mycket. Vi har fått möjlighet att utveckla verksamheten och kunde även medverka på Världscancerdagen för att knyta viktiga kontakter och inspirera andra.

Tommy Bengtsson
Mjölkbonde Ramshills gård

En bank som förstår min verklighet

Sedan Tommy Bengtsson tog över föräldrarnas lantbruk utanför Tomelilla har han successivt byggt ut och utvecklat gården. Ett viktigt steg var beslutet att satsa enbart på mjölkkor. Numera har gården 300 kor som ger runt 11 kubik mjölk per dag och sysselsätter fyra anställda.

– För att få lönsamhet idag måste man ha volym på verksamheten.

Med de nya moderna kostall som Tommy Bengtsson byggt på senare år blir arbetet effektivare samtidigt som korna har det bra. Det är en satsning som har varit möjlig tack vare lån i Sparbanken Syd.

– För mig är det viktigt med en bank som förstår min verklighet som mjölkbonde och som jag kan ha en personlig relation till. Det är lika viktigt som nivån på räntan när jag väljer bank.



Förvaltningsberättelse

Styrelsen för Sparbanken Syd (548000-7425) får härmed avge årsredovisning för sparbankens verksamhet 2012, sparbankens 186:e verksamhetsår.

Allmänt om verksamheten

Organisation

Den nya organisation som beslutades av styrelsen under 2011 har implementerats under året och bankledningen har under hösten kompletterats med en ny kommunikationschef. Vidare har en ny riskenhet bildats i syfte att förstärka den oberoende kontrollen och för att på bästa sätt tillse att banken motsvarar befintliga och framtida regelverkskrav. Riskenheten består av tre personer.

Strategi

Under året har styrelsen beslutat om en strategi för de närmaste tre åren. Huvudpunkter i strategin är:

- Fokus på lönsamhet
- Fortsatt tillväxt
- Nya yrkesroller på kontoren – effektiva arbetsprocesser

Kommunikationsplattform

Under andra halvåret 2012 har vi arbetat intensivt med att tydliggöra Sparbankens Syds varumärkespositionering i syfte att skapa en tydligare bild av det mervärde banken erbjuder sina kunder. I en bransch med låg upplevd produktdifferentiering handlar vår förmåga att behålla och vinna nya kunder om hur vi formar och levererar vårt kunderbjudande. Vi vill erbjuda våra kunder en bank som är tydlig, tillgänglig och okomplicerad. Vår ambition är att hjälpa kunden förstå sin ekonomi och skapa den bästa helhetslösningen.

Swedbank innehav

Styrelsen har beslutat att successivt avyttra innehavet av aktier i Swedbank och under 2012 avyttrades nästan hälften av innehavet. Syftet är att minska och omfördela bankens finansiella risker och förbättra kapitaltäckningen.

Cerdo Bankpartner AB

Sparbanken Syd äger 20% av Cerdo Bankpartner AB (resterande 80% ägs av Sparbanken Öresund) som äger och förvaltar bankens IT-plattform. Under året har verksamheten i Cerdo Bankpartner AB förändrats genom att ägarbankerna har beslutat att ta hem vissa delar av verksamheten och att fokusera kvarvarande verksamhet på IT-leveranser till bankerna samt försäljning till externa kunder. Syftet är att öka kostnadseffektiviteten framöver. Sparbanken Syd har som en konsekvens av genomförda strukturförändringar, vilka på sikt ska öka bankens lönsamhet, skrivit ned det bokförda värdet i Cerdo Bankpartner AB med 45 Mkr.

Frispar Bolån AB

Sparbanken Syd har ett framgångsrikt samarbete tillsammans med Frispar Bolån AB avseende erbjudande av bolån inom bankens verksamhetsområde. Frispar Bolån AB ägs av SBAB 51%, Sparbanken Öresund 39% och Sparbanken Syd 10%.

Sparbankens resultat

Sparbanken Syds rörelseintäkter uppgick till 357 mkr (252 mkr) och rörelsekostnaderna före kreditförluster uppgick till 242 mkr (231 mkr). Rörelseresultatet uppgick till 44 mkr (-77 mkr), vilket är en ökning med 121 mkr jämfört med 2011. Intäkterna har ökat med totalt 105 mkr och kostnaderna är 11 mkr högre än föregående år.

Räntenettet uppgick till 176 mkr vilket innebär en minskning från föregående år med 3 mkr. Det allmänna ränteläget har sjunkit under 2012 och Riksbanken har sänkt reporäntan 3 gånger, en total sänkning om 0,75% -enheter under året. Det sjunkande ränteläget har påverkat bankens räntenetto negativt.

Provisionsnettot ökade med 2 mkr till följd av lägre provisionskostnader och ökade volymer inom provisionsbaserad utlåning.

Nettoresultatet av finansiella transaktioner uppgick till 88 mkr (-10 mkr). I beloppet ingår realiserade och realiserade vinster om 88 mkr till följd av en positiv utveckling av bankens aktieinnehav. Utdelning har skett under 2012 avseende aktieinnehavet i Swedbank AB vilken uppgick till 14 mkr (9 mkr). Totalt uppgick erhållna utdelningar till 16 mkr (11 mkr).

Övriga intäkter har ökat med 2 328 tkr jämfört med föregående år och uppgick till 3 196 tkr (869 tkr).

Allmänna administrationskostnader har ökat jämfört med föregående år och uppgick till 215 mkr (211 mkr). Ökningen förklaras främst med ökade kostnader för IT.

Avskrivningar på anläggningstillgångar har sjunkit något jämfört med föregående år och uppgick till 6 mkr (7 mkr).

Övriga rörelsekostnader ökade med 6 mkr och uppgick till 20 mkr (14 mkr). Ökningen beror huvudsakligen på kostnader av engångskaraktär.

Kreditförlusterna har minskat netto med 72 mkr och uppgick netto till 26 mkr (98 mkr). Orsaken till minskningen är att 2011 präglades av stora kreditförluster till följd av konkurs i tre större engagemang. Av årets kreditförluster utgör ca 50% konstaterade kreditförluster och bankens mål är att väsentligt sänka kreditförlusterna.

Sparbankens ställning

Balansomslutningen uppgick till 8 591 mkr (8 435 mkr) och har ökat med 157 mkr eller 2% i förhållande till 2011.

Utlåningen i egen balansräkning har minskat med 230 mkr och uppgår till 6 560 mkr (6 790 mkr). Sparbanken har under året ökat den förmedlade utlåningen till FriSpar Bolån AB vilket medfört en minskning av utlåning i egen balansräkning.

Inlåning i egen balansräkning har ökat med 133 mkr och uppgår till 6 489 mkr (6 356 mkr).

I december ingick Sparbanken ett avtal med Frispar Bolån AB om återköp av tidigare gjorda aktieägartillskott om 71 mkr. Detta betyder att värdet på aktieinnehavet i FriSpar Bolån AB sjunker till 15 mkr (82 mkr).

Marknadsvärdet av aktieinnehavet i Swedbank AB har under året ökat med 54 mkr. Detta i kombination med en avyttring av aktier i Swedbank AB om 122 mkr och övriga avyttringar om 22 mkr resulterar i att balansposten Aktier och Andelar har sjunkit och uppgick per balansdagen till 194 mkr (285 mkr).

Sparbanken är även delägare i värdepappersbolaget Indecap AB, som specialiserat sig på att analysera och komponera effektiva fondportföljer för premiepensionssparare. Sparbankens investering i Indecap AB uppgår till 10 mkr.

Dessutom är Sparbanken delägare i Sparbankernas Kort AB, se not 18 för vidare information.

Beträffande Sparbankens likviditet hänvisas till kassaflödesanalys och not 3.

Finansiella instrument, risker och osäkerhetsfaktorer

I sparbankens verksamhet uppstår olika typer av risker som kreditrisk, finansiell risk och operativ risk. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har sparbankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i sparbanken, fastställt policys och instruktioner för riskhantering i verksamheten.

Sparbankens styrelse har det övergripande ansvaret för sparbankens riskhantering. Styrelsen har i särskild instruktion inom vissa ramar delegerat ansvaret till olika funktioner, dessa rapporterar i sin tur regelbundet till styrelsen.

Sparbanken arbetar löpande med de risker som verksamheten utsätts för. Den största risken i sparbankens verksamhet är kreditrisk, risken att motparten inte kan fullfölja sina åtaganden, och sparbankens kreditpolicy ska säkerställa att kreditgivningen präglas av högt uppställda mål med avseende på etik, kvalitet och kontroll. Kontrollfunktionen inom området kreditrisk har under året stärkts genom inrättande av en ny funktion, kreditcontroller.

Likviditetsrisk är risken att sparbanken inte ska klara av att infria sina betalningsförpliktelser. Sparbanken arbetar kontinuerligt med likviditetsreserven och denna får lägst uppgå till 10% av sparbankens inlåning från allmänheten.

Ränterisk är risken att ogynnsamma förändringar i marknadsräntor leder till förluster för sparbanken. I enlighet med sparbankens riskpolicy hanteras löptider avseende räntebindning för att minimera skillnader i bindningstider mellan tillgångar och skulder.

Förluster till följd av bristande rutiner och processer i sparbanken kallas för operativ risk och hanteras genom en god intern kontroll, tydliga riktlinjer samt väl fungerande rutiner i den löpande verksamheten.

För mer information om bankens risker se Bolagsstyrningsrapporten samt not 3 Finansiella risker.

Volymutveckling

Den totala affärsvolymen har ökat med 1 251 mkr och uppgick per 2012-12-31 till 24 mdkr (23 mdkr)

Inlåning från allmänheten uppgick vid årsskiftet till 6 489 mkr (6 356 mkr) vilket är en ökning med 2%. Marknadsvärdet på förmedlade volymer i form av fonder, försäkringar mm uppgick till 5 360 mkr (4 766 mkr).

Sparbankens egen utlåning till allmänheten har minskat med 230 mkr och uppgick vid årsskiftet till 6 560 mkr (6 790 mkr), samtidigt som den förmedlade utlåningen ökat med 657 mkr och uppgick till 4 734 mkr (4 076 mkr).

Personal

Sparbanken Syd har cirka 160 medarbetare som är vår absolut viktigaste resurs.

Vår personalidé är att engagerat medarbetarskap kombinerat med gott ledarskap leder till resultat. Detta innebär följande målsättning:

Våra chefer, som arbetar nära medarbetare och kunder,

är goda ledare, affärsorienterade och nätverksskapande. Ledarskap innebär att upptäcka, tillvarata och utveckla resurser – egna och andras – för att nå gemensamma mål.

I medarbetarskapet ingår att själv ta ansvar för sin del av verksamheten, ha förståelse för helheten och en vilja att ta initiativ.

Kompetens

Sparbanken Syd erbjuder utmanande arbetsuppgifter och goda utvecklingsmöjligheter. Vi har individuella utvecklingsplaner som utgår från fastställda kompetensprofiler för varje yrkesroll i bankrörelsen.

Vi har under året initierat ett eget kompetensutvecklingssystem som, kombinerat med externa utbildningsinsatser, ger oss möjlighet att säkerställa att varje medarbetare har rätt kompetens för sina arbetsuppgifter. Våra placeringsrådgivare har Swedsec licens och detta ser vi som ett viktigt sätt att säkerställa kvalitet i kundmötena.

Vi står inför ett generationsskifte i banken och det krympande arbetskraftsutbudet kommer att vara en kärnfråga för alla arbetsgivare. Vi har valt att arbeta med ett program för mentorskap. Där har fem nyutbildade ekonomer under året utvecklats till företags- eller placeringsrådgivare. Programmet består av fadderskap och mentorskap kombinerat med en rad utbildningsinsatser. Vi arbetar med både teori och praktik, utmaningen för våra nya medarbetare är att omsätta sin teoretiska bakgrund för att skapa bra kundmöte. Detta är också ett sätt för oss att kompetensutveckla våra erfarna medarbetare som genom sin roll som fadder eller mentor får tillgång till den nya teori som idag kommer från våra universitet och högskolor. Vi har valt att vara aktiva på Framtidsdagarna på Kristianstad högskola. Här får vi, inte minst genom många kontaktsamtal, kontakt med potentiella framtida medarbetare.

Hälsa och arbetsmiljö

I bankens arbetsmiljökommitté arbetar vi aktivt med handlingsplaner baserade på de arbetsmiljöronder som varje år genomförs på alla enheter. Alla åtgärder som låg i handlingsplanen för 2012 har genomförts.

Vi har relativt låg sjukfrånvaro, för 2012 ligger den på 2,4 procent varav 1,1 procent utgörs av korttidssjukfrånvaro. Genom företagshälsovården genomför vi varje år en hälsoenkät och resultatet av denna diskuteras och bearbetas i Arbetsmiljökommittén. Vi arbetar också med en intern Friskvårdskommitté som under året har arrangerat aktiviteter som riktar sig till både kropp och själ, bland annat en vandring med matstopp på Österlen och en bokbytarkedja.

Ersättningar och lön

Sparbanken Syd har en berednings- och beslutsprocess för beslut kring ersättningar till medarbetare i ledande ställning som innebär att ersättning till den verkställande ledningen samt anställda inom bankens kontrollfunktioner fastställs av styrelsen efter beredning i styrelsens ersättningsutskott. Ersättning till andra ledande befattningshavare beslutas av verkställande direktören. För detaljuppgifter hänvisas till not 10.

Under 2012 har vi, tillsammans med våra fackliga organisationer, tagit fram en ny lönpolicy. Denna innebär uppdaterade lönekriterier som ligger i linje med våra kärnvärde Engagemang och Resultatfokus. Den nya lönpolicyn innebär också en ny process för lönesättning med målsättning att förtydliga utvärderingen av insatsen och kopplingen till

lönesättningen. Inför 2013 års lönesamtal har vi genomfört utbildningar för både chefer och medarbetare.

Händelser av väsentlig betydelse som inträffat efter räkenskapsårets slut

Sparbanken har i januari 2013 avyttrat ytterligare andelar av sitt innehav i Swedbankaktier vilket har påverkat resultatet positivt med 34 msek.

Förväntad framtida utveckling

Banken arbetar aktivt med att öka effektiviteten, kundfokus och lönsamheten. De senaste åren har präglats av byte av IT-system och stora kreditförluster 2011. Vår bedömning är att affärsvolymerna komma att fortsätta öka och genom ett fokus på förbättrade marginaler och kostnadseffektivitet ska lönsamheten successivt förbättras. Banken har tagit beslut om att successivt avyttra aktieinnehavet i Swedbank vilket kommer påverka kapitaltäckningen positivt.

Sammantaget är bedömningen att Sparbanken Syd även i framtiden kommer att vara en solid bank med god likviditet vilket också kommer att innebära att banken kan fortsätta att bidra till utvecklingen i regionen bl.a. genom utdelning till bankens två stiftelser.

BOLAGSSTYRNINGSRAPPORT

Sparbank som associationsform kännetecknas av att verksamheten bedrivs utan enskilt vinstintresse. Sparbanken har inga ägare. Detta kommer till uttryck i sparbankslagen som anger att ändamålet för sparbankens verksamhet är "att, utan rätt för dess stiftare eller andra att få ta del av den vinst som kan uppkomma i rörelsen, främja sparbankens verksamhet genom att driva bankverksamhet i enlighet med bestämmelserna i sparbankslagen och lagen om bank- och finansieringsrörelse."

Tillsättning av huvudmän, styrelse, revisorer och verkställande direktör

Som representanter för insättarna har sparbanken under året haft 60 huvudmän. Hälften av dessa väljs av Ystad, Simrishamn, Tomelilla och Skurups kommuner, medan återstoden väljs av huvudmännen själva. Huvudmännen övar sitt inflytande på sparbanksstämman, som är sparbankens högsta beslutande organ. Uppgifter om de personer som valts till huvudmän, styrelse och revisorer i sparbanken och om mandattider för dessa återfinns på sidan 51. Sparbanksstämman beslutar om tillsättning av huvudmän, styrelse och revisorer för sparbanken med ledning av förslag som sparbankens valberedning tagit fram. Valberedningen är sparbanksstämmans organ för beredning av stämmans beslut i tillsättningsfrågor. Det är valberedningens uppgift att komma med förslag till ledamöter i styrelsen samt förslag till arvoden.

I enlighet med sparbankens reglemente ankommer det på styrelsen att inom sig välja styrelseordförande och vice ordförande. Likaså utser styrelsen VD som under styrelsens inseeende ska leda verksamheten i sparbanken.

Sparbankens styrelse, som utses vid sparbanksstämma, består av 9 ledamöter. Därutöver ingår VD och 2 personalrepresentanter och 2 suppleanter för dessa. Av styrelsens ledamöter är 5 kvinnor. Sparbankens bankjurist respektive compliance officer har fungerat som styrelsens sekreterare under verksamhetsåret. Uppgifter om de personer som ingår i sparbankens styrelse och mandattider för dessa återfinns

på sidan 48. Upplysningar om ersättningar, övriga förmåner och pensionskostnader inklusive principerna härför avseende styrelsen och VD lämnas i not 10 till posten Allmänna administrationskostnader i resultaträkningen. Styrelsen fastställer årligen en arbetsordning för styrelsearbetet samt en instruktion för VD:s arbete. Dessa reglerar rollfördelningen mellan styrelsen och VD, frekvensen och formerna för styrelsens sammanträden, rapportering till styrelsen, delegering till VD samt utvärdering av styrelsens och VD:s arbete.

Styrelsens ordförande har en särställning inom styrelsen med särskilt ansvar för att styrelsens arbete är väl organiserat och bedrivs effektivt och att styrelsen fullgör sina uppgifter. Ordföranden ser bl a till att styrelsen erhåller tillfredställande information och beslutsunderlag för sitt arbete, samt att styrelsen årligen gör en utvärdering av sitt och VD:s arbete. Utvärderingen lämnas av ordföranden till valberedningen.

De ärenden som behandlas i styrelsen följer sparbankslagen och styrelsens arbetsordning. Styrelsens främsta uppgifter är att fastställa sparbankens strategi, följa verksamheten och följa den ekonomiska utvecklingen, avge årsredovisning samt fastställa/ompröva policier för verksamheten, behandla större kreditengagemang, samt som ett led i styrelsens ansvar för den interna kontrollen och riskhanteringen behandla rapporter härom. Under 2012 har styrelsen sammanträtt vid 18 tillfällen. Styrelsen har även genomfört ett styrelseseminarium innehållande styrelseutbildning och fördjupade diskussioner kring sparbankens strategiska plan samt övriga framtidsfrågor.

Styrelsens Kreditutskott

Utskottet fattar beslut i kreditfrågor i enlighet med i delegeringsinstruktion fastställda beslutsramar. Besluten protokollförs och rapporteras till styrelsen vid nästkommande styrelsemöte. Utskottet består av styrelsens ordförande, styrelsens vice ordförande, jämte två ordinarie styrelseledamöter samt VD.

Intern kontroll och riskhantering i den finansiella rapporteringen

Intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen avser sparbankens process för att säkerställa att den finansiella rapporteringen är upprättad i överensstämmelse med lag, tillämpliga redovisningsstandarder och övriga krav på banken.

Styrelsen har det övergripande ansvaret för sparbankens risktagande, bedömning avseende kapitalbehov samt den finansiella rapporteringen.

Kontrollmiljö

Grundläggande för den interna kontrollen av den finansiella rapporteringen är den kontrollmiljö som skapas genom den kultur och de värderingar som Sparbanken Syd verkar utifrån samt de styrande dokument i form av policier och instruktioner där befogenheter och ansvar kommuniceras.

Ekonomiavdelningen ansvarar för redovisning och bokslut samt säkerställer att instruktioner och rutiner av betydelse för den finansiella rapporteringen implementeras.

Risikanalyser

Som ett led i processen av den årliga interna kapitalutvärderingen (IKU), genomförs omfattande och grundliga riskanalyser av verksamheten. Denna process omfattar bland annat kreditrisk och operativa risker vilka påverkar såväl

bedömningen av bankens kapitalbehov som den finansiella rapporteringen. Dessa riskanalyser har legat till grund för bedömningen av riskerna i den finansiella rapporteringen och beaktas vid utformning av kontroller i den finansiella rapporteringen.

Kontrollaktiviteter

Olika kontrollfunktioner finns inbyggda i sparbankens process för finansiell rapportering. Inom sparbankens ekonomifunktion sker regelbundna avstämningar och analyser av resultat- och balansräkningen. En hög IT-säkerhet är en förutsättning för god intern kontroll av den finansiella rapporteringen och detta sker genom övervakning av IT-drift samt rutiner och processer för utveckling och förändringar av system.

Kommunikation och uppföljning

Sparbanken har inrättat informations- och kommunikationskanaler med syfte att främja fullständighet och riktighet i den finansiella rapporteringen. Sparbanken genomför även regelbundna workshops och utbildningar kring operationell risk.

Som ett led i arbetet med att säkerställa kvaliteten i den finansiella rapporteringen har styrelsen inrättat ett revisionsutskott. Revisionsutskottet är ett beredande organ och ska genom sitt arbete ge styrelsen ökade möjligheter till information om förslag på åtgärder i rutiner och organisation utifrån styrning, riskhantering och kontroll samt tillförlitligheten och effektiviteten i den finansiella rapporteringen.

Internrevisionen arbetar på styrelsens uppdrag och granskar sparbankens interna styrning och kontroll. Dess granskning omfattar även verksamhetens omfattning och att inriktningen överensstämmer med interna regler samt utvärderar sparbankens organisation och arbetsprocesser.

Förslag till disposition beträffande sparbankens resultat

Årets resultat utvisar en vinst på 45 901 tkr.

Styrelsen föreslår att vinsten behandlas enligt följande:

Överföring till reservfond	43 901 tkr
Avsättning till Sparbanken Syds stiftelse för utbildning, ungdom och kultur	1 000 tkr
Avsättning till Sparbanken Syds stiftelse för Tillväxt	1 000 tkr

Sparbankens ekonomiska ställning ger inte upphov till en annan bedömning än att sparbanken förväntas fullgöra sina förpliktelser på såväl kort som lång sikt. Styrelsens bedömning är att sparbankens egna kapital såsom det redovisas i årsredovisningen är tillräckligt stort i förhållande till verksamhetens omfattning och risk. Vad beträffar sparbankens resultat och ställning i övrigt, hänvisas till de efterföljande resultat- och balansräkningar med tillhörande bokslutskommentarer.

Gällande regelverk för kapitaltäckning och stora exponeringar innebär att sparbanken vid varje tidpunkt skall ha en kapitalbas som motsvarar minst summan av kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker och dessutom beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med sparbankens interna kapitalutvärderingspolicy. Sparbankens kapitaltäckningskvot efter föreslagen resultatdisposition uppgår till 1,64 (1,34). Kapitalbasen uppgår efter föreslagen resultatdisposition till 808 mkr (605 mkr) och minimikapitalkrav till 492 mkr (451 mkr). Specifikation av posterna framgår av not 35 kapitaltäckning.

FEM ÅR I SAMMANDRAG

Nyckeltal	2012	2011	2010	2009	2008
Volym					
<i>Affärsvolym 31 december, Mkr</i>	24 108	22 895	22 739	22 706	20 246
förändring under året, %	5,3%	0,7%	0,1%	12,2%	-4,7%
Av sparbanken förvaltade och förmedlade kundvolym					
Kapital					
<i>Soliditet</i>					
Beskattat eget kapital +78% av obeskattade reserver i % av balansomslutningen *	13,0%	12,5%	13,2%	12,8%	13,8%
<i>Kapitaltäckningskvot</i>					
Kapitalbas/kapitalkrav	1,64	1,34	1,57	1,58	1,94
Resultat					
<i>Placeringsmarginal</i>					
Räntenetto i % av MO	2,0%	2,1%	1,7%	1,7%	2,3%
<i>Rörelseintäkter/affärsvolym</i>					
Räntenetto + rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym	1,5%	1,1%	1,1%	1,3%	1,1%
<i>Rörelseresultat/affärsvolym</i>					
Rörelseresultatet i % av genomsnittlig affärsvolym	0,2%	-0,3%	-0,2%	-0,2%	0,1%
<i>Räntabilitet på eget kapital</i>					
Rörelseresultatet efter schablonkort i % av genomsnittligt eget kapital	3,0%	-5,2%	-3,4%	-3,0%	0,8%
<i>K/I tal före kreditförluster</i>					
Summa kostnader exkl kreditförluster och värdeförändringar på finansiella anläggningstillgångar i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,68	0,92	1,18	1,13	0,82
<i>K/I tal efter kreditförluster</i>					
Summa kostnader inkl kreditförluster och värdeförändringar på finansiella anläggningstillgångar i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,88	1,31	1,20	1,16	0,90
Osäkra fordringar och kreditförluster					
<i>Reserveringsgrad för osäkra fordringar</i>					
Nedskrivning för sannolika förluster i % av osäkra fordringar brutto	45%	72%	48%	71%	30%
<i>Andel osäkra fordringar</i>					
Osäkra fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten och kreditinstitut (exkl banker)	0,8%	0,7%	0,5%	0,1%	0,4%
<i>Kreditförlustnivå</i>					
Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten och kreditinstitut (exkl banker)	0,4%	1,4%	0,1%	0,1%	0,1%
Övriga uppgifter					
Medelantal anställda	147	144	157	144	130
Antal kontor	6	6	7	7	6

Nyckeltalen för jämförelseåren 2008-2010 påverkas av kostnadsföring av IT-projekt.

* Beräkningen av soliditet för åren 2008-2011 består av Beskattat eget kapital + 73,7% av obeskattade reserver

	2012	2011	2010	2009	2008
Resultaträkning, tkr					
Räntenetto	176 034	179 162	143 344	140 469	180 174
Provisionsnetto	73 152	71 042	73 607	71 953	60 836
Nettoresultat av finansiella transaktioner	88 093	-10 379	22 476	20 874	-35 265
Övriga intäkter	19 694	12 159	18 703	43 130	20 979
Summa intäkter	356 973	251 984	258 130	276 426	226 724
Allmänna administrationskostnader (1)	-215 184	-210 559	-280 228	-282 807	-171 716
Övriga kostnader (2)	-26 316	-20 492	-24 636	-30 757	-24 699
Kreditförluster	-26 177	-98 116	-5 584	-7 857	-6 805
Summa kostnader	-267 677	-329 166	-310 448	-321 421	-203 220
Värdeförändring på finansiella tillgångar	-45 000	-	-	-	-10 000
Rörelseresultat	44 296	-77 182	-52 318	-44 995	13 504
Bokslutsdispositioner	1 984	471	105	1 115	20
Skatter	-378	16 077	12 474	17 911	-4 534
Årets resultat	45 901	-60 634	-39 739	-25 969	8 990
Balansräkning, tkr					
Kassa	53 235	40 754	51 369	43 286	54 027
Utlåning till kreditinstitut	1 463 890	946 696	1 080 867	675 185	35 313
Utlåning till allmänheten	6 560 428	6 790 017	6 782 639	7 421 099	7 229 310
Förändring i verkligt värde på räntesäkrande poster i portföljsäkring	35	1 537	1 527	982	3 099
Räntebärande värdepapper	60 450	57 979	94 478	153 134	258 505
Aktier och andelar	247 167	450 030	413 092	359 640	213 614
Immateriella tillgångar	8 536	12 329	16 123	-	-
Materiella tillgångar	16 872	18 343	20 948	26 025	26 148
Övriga tillgångar	180 365	116 868	115 359	86 402	71 627
Summa tillgångar	8 590 977	8 434 554	8 576 402	8 765 753	7 891 643
Skulder till kreditinstitut	645 444	590 377	484 955	567 152	802 220
Inlåning från allmänheten	6 489 141	6 355 909	6 306 059	6 364 512	5 904 684
Emitterade värdepapper	259 625	356 935	577 632	613 547	-
Övriga skulder	79 823	64 553	64 575	94 471	91 020
Avsättningar, skatteskuld	-	9 976	12 315	-	302
Summa skulder och avsättningar	7 474 033	7 377 750	7 445 536	7 639 682	6 798 226
Obeskattade reserver	-	2 159	2 630	2 736	3 850
Eget kapital	1 116 943	1 054 645	1 128 236	1 123 335	1 089 567
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	8 590 977	8 434 554	8 576 402	8 765 753	7 891 643
1) Varav kostnad för byte av IT-plattform	-	-	85 753	99 385	16 537

2) Inklusive avskrivningar på materiella och immateriella tillgångar

RESULTATRÄKNING

1 januari - 31 december		2012	2011
tkr	Not	Jan-Dec	Jan-Dec
Ränteintäkter		319 341	310 930
Räntekostnader		-143 307	-131 768
Räntenetto	4	176 034	179 162
Erhållna utdelningar	5	16 498	11 290
Provisionsintäkter	6	87 442	88 745
Provisionskostnader	7	-14 289	-17 703
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	88 093	-10 379
Övriga rörelseintäkter	9	3 196	869
Summa räntenetto och rörelseintäkter		356 973	251 984
Allmänna administrationskostnader	10	-215 184	-210 559
Avskrivningar på mat. o immat. anl tillgångar	20, 21	-6 392	-6 785
Övriga rörelsekostnader	11	-19 924	-13 707
Summa kostnader före kreditförluster		-241 500	-231 051
Resultat före kreditförluster		115 473	20 933
Kreditförluster, netto	12	-26 177	-98 116
Nedskrivning av finansiella anläggningstillgångar		-45 000	-
Rörelseresultat		44 296	-77 183
Bokslutsdispositioner	13	1 984	471
Skatt på periodens resultat	14	-378	16 077
Periodens resultat		45 901	-60 635

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT

		2012	2011
	Not	Jan-Dec	Jan-Dec
Periodens resultat		45 901	-60 635
Övrigt totalresultat			
Periodens förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas		58 474	-15 296
Årets avyttringar av finansiella tillgångar som kan säljas som redovisas via resultaträkningen		-52 044	-
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat		9 967	2 339
Periodens övriga totalresultat		16 397	-12 957
Periodens totalresultat		62 298	-73 592

BALANSRÄKNING

tkr	Not	2012 31 Dec	2011 31 Dec
Tillgångar			
Kassa		53 235	40 754
Utlåning till kreditinstitut	15	1 463 890	946 696
Utlåning till allmänheten	16	6 560 428	6 790 017
Förändring i verkligt värde på räntesäkrade poster i portföljsäkring		35	1 537
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	17	60 450	57 979
Aktier och andelar	18	194 467	284 710
Aktier och andelar intresseföretag	19	52 700	165 320
Immateriella anläggningstillgångar	20	8 536	12 329
Materiella tillgångar – Inventarier	21	4 549	4 847
Materiella tillgångar - Byggnader och mark	21	12 324	13 496
Uppskjuten skattefordran	14	55 967	64 504
Övriga tillgångar	22	94 671	14 017
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	23	29 727	38 347
Summa tillgångar	3, 33	8 590 977	8 434 554
Skulder och Eget kapital			
Skulder till kreditinstitut	24	645 444	590 377
Inlåning från allmänheten	25	6 489 141	6 355 909
Emitterade värdepapper	26	259 625	356 935
Uppskjutna skatteskulder	29	-	9 976
Övriga skulder	27	28 559	29 299
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	28	51 264	35 254
Summa skulder		7 474 034	7 377 751
Obeskattade reserver	30	-	2 159
Eget kapital			
Reservfond		955 878	1 016 513
Fond för verkligt värde		115 164	98 767
Periodens resultat		45 901	-60 635
Eget kapital		1 116 943	1 054 645
Summa skulder, obeskattade reserver och eget kapital	3, 33	8 590 977	8 434 554
Poster inom linjen			
Ställda säkerheter			
Ansvarsförbindelser			
- Garantier	31	17 661	26 389
- Övriga ansvarsförbindelser	31	2 003	4 277
Åtaganden			
Outnyttjad del av beviljade krediter, lånelöften	32	1 058 968	1 017 153
Summa poster inom linjen		1 078 632	1 047 819

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

	Reservfond	Fond för verkligt värde	Årets resultat	Totalt eget kapital
2011 tkr				
Ingående eget kapital 2011-01-01	1 056 251	111 724	-39 739	1 128 236
Resultatdisposition:				
Överfört till reservfond	-39 739		39 739	-
Periodens övriga totalresultat		-12 957		-12 957
Periodens resultat			-60 635	-60 635
Utgående eget kapital 2011-12-31	1 016 512	98 767	-60 635	1 054 644

	Reservfond	Fond för verkligt värde	Årets resultat	Totalt eget kapital
2012 tkr				
Ingående eget kapital 2012-01-01	1 016 512	98 767	-60 635	1 054 644
Resultatdisposition:				
Överfört till reservfond	-60 635		60 635	-
Periodens övriga totalresultat		16 397		16 397
Periodens resultat			45 901	45 901
Utgående eget kapital 2012-12-31	955 877	115 164	45 901	1 116 943

KASSAFLÖDESANALYS (INDIREKT METOD)

1 januari - 31 december

tkr	2012-12-31	2011-12-31
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat (+)	44 296	-77 182
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet		
– Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner (+/-)	-	9 920
– Av-/nedskrivningar (+)	51 392	6 785
– Kreditförluster (+)	26 177	98 687
Övriga poster som inte ingår i kassaflödet	-2 232	2 800
Betald inkomstskatt	4 475	-
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	124 108	41 010
Kassaflöde från förändring i rörelsekapital		
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (+/-)	204 913	-106 075
Ökning/minskning av värdepapper (+/-)	104 171	56 666
Ökning/minskning av in- och upplåning från allmänheten (+/-)	133 232	49 850
Förändring av övriga tillgångar (+/-)	-68 350	11 523
Förändring av övriga skulder (+/-)	4 740	-22
Kassaflöde från den löpande verksamheten	502 815	52 952
Investeringsverksamheten		
Försäljning/inlösen av finansiella tillgångar (+)	67 620	-
Förvärv av finansiella tillgångar (-)	-	-82 320
Försäljning av materiella och immateriella tillgångar (+)	3 518	648
Förvärv av materiella och immateriella tillgångar (-)	-2 036	-791
Kassaflöde från investeringsverksamheten	69 102	-82 463
Finansieringsverksamheten		
Förändring av emitterade värdepapper (+/-)	-97 310	-220 697
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-97 310	-220 697
Periodens kassaflöde		
Likvida medel vid periodens början	397 073	647 281
Likvida medel vid periodens slut	871 681	397 073
* I likvida medel ingår kassa, utlåning och skulder till kreditinstitut samt kortfristiga placeringar, jämställda med likvida medel.		
Betalda räntor och erhållen utdelning som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten		
Erhållen utdelning	16 498	11 290
Erhållen ränta	321 783	306 151
Erlagd ränta	135 923	120 817

Noter till de finansiella rapporterna

NOT 1. UPPGIFTER OM SPARBANKEN

Sparbanken Syd (548000-7425) grundades 1827 och har sitt säte i Ystad.

Årsredovisningen avges per 31 december 2012.

NOT 2. REDOVISNINGSPRINCIPER

Överensstämmelse med normgivning och lag

Sparbankens årsredovisning är upprättad enligt Lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) i enlighet med ändringsföreskrifterna i FFFS 2009:11 och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Sparbankerna tillämpar därigenom s k lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 2013-04-02.

De nedan angivna redovisningsprinciperna har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i de finansiella rapporterna, om inte annat framgår.

Värderingsgrunder vid upprättande av sparbankens finansiella rapporter

Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde, förutom vissa finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde (se not 33) Finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde består av derivatinstrument, finansiella instrument klassificerade som finansiella tillgångar eller finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen eller som finansiella tillgångar som kan säljas.

Funktionell valuta och rapporteringsvaluta

Sparbankens funktionella valuta är svenska kronor och de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor. Samtliga belopp, om inte annat anges, är avrundade till närmaste tusental.

Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med lagbegränsad IFRS kräver att sparbankens ledning gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Uppskattningarna och antagandena är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer som under rådande förhållanden synes vara rimliga. Resultatet

av dessa uppskattningar och antaganden används sedan för att bedöma de redovisade värdena på tillgångar och skulder som inte annars framgår tydligt från andra källor.

Verkliga utfall kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar.

Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkat denna period, eller i den period ändringen görs och framtida perioder om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder.

Bedömningar gjorda av styrelsen vid tillämpningen av lagbegränsad IFRS som har en betydande inverkan på de finansiella rapporterna och gjorda uppskattningar som kan medföra väsentliga justeringar i påföljande års finansiella rapporter beskrivs närmare i not 34.

Ändrade redovisningsprinciper

De IFRS som har trätt i kraft på räkenskapsår som inleddes 1 januari 2012 har inte haft någon inverkan på sparbanken.

Nya IFRS som ännu inte börjat tillämpas

Ett antal nya eller ändrade IFRS träder ikraft först under kommande räkenskapsår och har inte förtidstillämpats vid upprättandet av dessa finansiella rapporter. Nyheter eller ändringar som blir tillämpliga fr.o.m. räkenskapsår 2013 och framåt planeras inte att förtidstillämpas. Nedan beskrivs de förväntade effekterna på de finansiella rapporterna som tillämpningen av nedanstående nya eller ändrade IFRS väntas få på sparbankens finansiella rapporter. Utöver dessa bedöms inte de övriga nyheterna påverka bankens finansiella rapporter.

IFRS 7 Finansiella instrument: Upplysningar

De nya upplysningskraven innebär att upplysning ska lämnas för finansiella tillgångar och finansiella skulder som har kvittats i balansräkningen samt för sådana som omfattas av olika typer av ramavtal eller liknande avtal som möjliggör kvittning, oavsett om de kvittas eller inte. Ändringarna har godkänts av EU och träder i kraft 1 januari 2013 och ska även tillämpas på eventuella delårsrapporter upprättade i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering.

IFRS 9 Financial instruments

IFRS 9 är en ny standard som håller på att tas fram för att ersätta IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering. Den första delen i omarbetningen av standarden har publicerats och avser redovisning och värdering av finansiella tillgångar samt finansiella skulder. IFRS 9 anger att finansiella tillgångar ska klassificeras i två olika kategorier; värdering till verkligt värde eller värdering till upplupet anskaffningsvärde. Klassificering fastställs vid första redovisningstillfället utifrån företagets affärsmodell samt de avtalsenliga kassaflödenas karakteristiska. För finansiella skulder sker inga stora förändringar jämfört med IAS 39. Den största förändringen avser skulder som är identifierade till verkligt värde. För dessa gäller att den del av verkligt värdeförändringen som är hänförlig till den egna kreditrisken ska redovisas i övrigt totalresultat istället för resultatet såvida detta inte orsakar inkonsekvens

i redovisningen. I dagsläget väntas standarden träda i kraft tidigast 1 januari 2015. EU har ännu inte godkänt standarden. I avvaktan på att alla delar av standarden blir färdiga har sparbanken ännu inte utvärderat effekterna av den nya standarden.

IFRS 13 Värdering till verkligt värde

Standarden är godkänd av EU och träder i kraft 1 januari 2013 och innehåller enhetliga regler för beräkning av verkliga värden där andra standarder kräver redovisning till eller upplysningar om verkliga värden. Sparbanken bedömer att IFRS 13 inte kommer påverka värderingen till verkligt värde, dock kommer IFRS 13 medföra att ytterligare upplysningar kring verkligt värde behöver infogas i årsredovisningen och eventuell delårsrapport som upprättas i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering.

IAS 1 Utformning av finansiella rapporter

Ändringarna har godkänts av EU och träder i kraft på räkenskapsår som inleds 1 juli 2012 eller senare vilket för Sparbankens del betyder räkenskapsåret som inleds 1 januari 2013. Ändringen påverkar presentation av övrigt totalresultat så att poster som ska omklassificeras till resultatet redovisas separat från poster som aldrig kommer att omklassificeras. Utifrån de värdeförändringar som redovisas i övrigt totalresultat idag kommer inte ändringarna att få någon väsentlig inverkan på presentationen i och med att samtliga värdeförändringar är sådana som omklassificeras till resultatet. Dock kommer en tydlig rubrik att infogas i rapporten som klargör detta.

Utländsk valuta

Transaktioner i utländsk valuta

Sparbankens funktionella valuta är svenska kronor. Transaktioner i utländsk valuta omräknas till den funktionella valutan till den valutakurs som föreligger på transaktionsdagen. Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta räknas om till den funktionella valutan till den valutakurs som föreligger på balansdagen. Valutakursdifferenser som uppstår vid omräkningarna redovisas i resultaträkningen. Icke-monetära tillgångar och skulder som redovisas till historiska anskaffningsvärden omräknas till valutakurs vid transaktionstillfället. Icke-monetära tillgångar och skulder som redovisas till verkliga värden omräknas till den funktionella valutan till den kurs som råder vid tidpunkten för värdering till verkligt värde.

Ränteintäkter och räntekostnader, samt utdelning

Ränteintäkter på fordringar och räntekostnader på skulder beräknas och redovisas med tillämpning av effektivräntemetoden. Effektivräntan är den ränta som gör att nuvärdet av alla uppskattade framtida in- och utbetalningar under den förväntade räntebindingstiden blir lika med det redovisade värdet av fordran eller skulden. Ränteintäkter och räntekostnader inkluderar förekommande fall periodiserade belopp av erhållna avgifter som medräknas i effektivräntan, transaktionskostnader och eventuella rabatter, premier och andra skillnader mellan det ursprungliga värdet av fordran/skulden och det belopp som regleras vid förfall.

Ränteintäkter och räntekostnader som presenteras i resultaträkningen består av:

- Räntor på finansiella tillgångar och skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde enligt effektiv räntemetoden inklusive ränta på osäkra fordringar
- Räntor från finansiella tillgångar som klassificerats som tillgängliga för försäljning
- Räntor från finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde över resultaträkningen.

Utdelning från aktier och andelar redovisas i posten Erhållna utdelningar när rätten att erhålla betalning fastställs. Här ingår även utdelning från intresseföretag.

Provisions- och avgiftsintäkter

En provisions- och avgiftsintäkt redovisas när (i) inkomsten kan beräknas på ett tillförlitligt sätt, (ii) det är sannolikt att de ekonomiska fördelar som är förknippade med transaktionen kommer att tillfalla företaget, (iii) färdigställandegraden på balansdagen kan beräknas på ett tillförlitligt sätt och (iv) de utgifter som uppkommit och de utgifter som återstår för att slutföra tjänsteuppdraget kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Intäkterna värderas till det verkliga värdet av vad som erhållits eller kommer att erhållas. Intäktsredovisning redovisas enligt metoden successiv vinstavräkning vilket innebär att intäkterna som redovisas baseras på uppdragets eller tjänstens färdigställandegrad på balansdagen.

Provisionskostnader

Här redovisas kostnader för mottagna tjänster i den mån de inte är att betrakta som ränta, t ex kostnader för clearing och bankgiro, depåavgifter och avgifter till UC. Transaktionskostnader som beaktas vid beräkning av den effektiva räntan redovisas ej här.

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Posten Nettoresultat av finansiella transaktioner innehåller de realiserade och orealiserade värdeförändringar som uppstått med anledning av finansiella transaktioner. Nettoresultat av finansiella transaktioner består av:

- Realiserade och orealiserade förändringar i verkligt värde på de tillgångar och skulder som innehas för handelsändamål
- Realiserade och orealiserade förändringar i verkligt värde på de tillgångar och skulder som redovisas enligt fair value option.
- Realisationsresultat från avyttring av finansiella tillgångar och skulder (inklusive ränteskillnadsersättning som erhållits vid kundens lösen av lån i förtid)
- Realisationsresultat från finansiella tillgångar som kan säljas
- Valutakursförändringar
- Nedskrivningar på finansiella tillgångar som kan säljas

Allmänna administrationskostnader

Allmänna administrationskostnader omfattar personalkostnader, inklusive löner och arvoden, pensionskostnader, arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter. Här redovisas också lokalkostnader, utbildnings-, IT-, telekommunikations-, rese- och representationskostnader samt kassadifferenser.

Bokslutsdispositioner

Bokslutsdispositioner omfattar avsättningar till och upplösningar av obeskattade reserver.

Skatter

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i årets resultat utom då underliggande transaktion redovisats i övrigt totalresultat eller i eget kapital varvid tillhörande skatteeffekt redovisas i övrigt totalresultat eller i eget kapital. Aktuell skatt är skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år, med tillämpning av de skattesatser som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen, hit hör även justering av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder.

Uppskjuten skatt beräknas enligt balansräkningsmetoden med utgångspunkt i temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder.

Följande temporära skillnader beaktas inte; för temporär skillnad som uppkommit vid första redovisningen av goodwill, första redovisningen av tillgångar och skulder som inte är rörelseförvärv och vid tidpunkten för transaktionen inte påverkar vare sig redovisat eller skattepliktigt resultat. Vidare beaktas inte heller temporära skillnader hänförliga till andelar i dotter- och intresseföretag som inte förväntas bli återförda inom överskådlig framtid.

Värderingen av uppskjuten skatt baserar sig på hur redovisade värden på tillgångar eller skulder förväntas bli realiserade eller reglerade. Uppskjuten skatt beräknas med tillämpning av de skattesatser och skatteregler som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen.

Uppskjutna skattefordringar avseende avdragsgilla temporära skillnader och underskottsavdrag redovisas endast i den mån det är sannolikt att dessa kommer att kunna utnyttjas. Värdet på uppskjutna skattefordringar reduceras när det inte längre bedöms sannolikt att de kan utnyttjas.

Finansiella instrument

Finansiella instrument värderas och redovisas i enlighet med reglerna i IAS 39 och ÅRKL.

Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan lånefordringar, aktier och andra egetkapitalinstrument, obligationsfordringar och räntebärande värdepapper samt derivat. Bland skulder och eget kapital återfinns leverantörsskulder, utgivna skuld- och egetkapitalinstrument, låneskulder samt derivat.

Redovisning i och borttagande från balansräkningen

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när sparbanken blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor.

En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när rättigheterna i avtalet realiserar, förfaller eller sparbanken förlorar kontrollen över dem. Detsamma gäller för del av en finansiell tillgång. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. Detsamma gäller för del av en finansiell skuld.

En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen samt att det föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden.

Förvärv och avyttring av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, som utgör den dag då sparbanken förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången. Lånelöften redovisas inte i balansräkningen. Lånefordringar redovisas i balansräkningen i samband med att lånebelopp utbetalas till låntagaren. En avsättning för lämnat lånelöfte görs om löftet är

oåterkalleligt och lämnas till en låntagare där ett nedskrivningsbehov identifieras redan innan lånet betalats ut eller när utlåningsräntan inte täcker sparbankens upplåningskostnader för att finansiera lånet.

Klassificering och värdering

Finansiella instrument redovisas initialt till instrumentets verkliga värde med tillägg för transaktionskostnader förutom för derivat och de instrument som tillhör kategorin finansiell tillgång som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen, vilka redovisas till verkligt värde exklusive transaktionskostnader. Ett finansiellt instrument klassificeras vid första redovisningen delvis utifrån i vilket syfte instrumentet förvärvades, men också utifrån de valmöjligheter som finns i IAS 39. Klassificeringen avgör hur det finansiella instrumentet värderas efter första redovisningstillfället såsom beskrivs nedan.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Denna kategori består av två undergrupper: dels finansiella tillgångar som utgör innehav för handelsändamål, dels andra finansiella tillgångar som företaget initialt valt att placera i denna kategori (enligt den s k Fair Value Option). Finansiella instrument i denna kategori värderas löpande till verkligt värde med värdeförändringar redovisade i resultaträkningen. I den första undergruppen ingår derivat med positivt verkligt värde med undantag för derivat som är ett identifierat och effektivt säkringsinstrument. För finansiella instrument som innehas för handelsändamål redovisas såväl realiserade som realiserade värdeförändringar i resultatposten Nettoresultat av finansiella transaktioner.

Sparbanken placerar i aktieindexobligationer, som innehåller både en räntebärande del och en derivatdel. Sparbanken har valt att klassificera aktieindexobligationer till verkligt värde via resultaträkningen i underkategorin Fair Value Option med hänvisning till att de innehåller inbäddade derivat. Detta val innebär att hela instrumentet värderas till verkligt värde och att värdeförändringarna löpande redovisas i resultaträkningen.

Lånefordringar och kundfordringar

Lånefordringar och kundfordringar är finansiella tillgångar som inte är derivat, som har fastställda eller fastställbara betalningar och som inte är noterade på en aktiv marknad. I balansräkningen representeras dessa av balansposterna Utlåning till kreditinstitut, Utlåning till allmänheten samt Övriga tillgångar. Dessa tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde. Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten. Kund- och lånefordran redovisas till det belopp som de beräknas inflyta, dvs. efter avdrag för osäkra fordringar.

Finansiella tillgångar som kan säljas

I kategorin finansiella tillgångar som kan säljas ingår finansiella tillgångar som inte klassificerats i någon annan kategori eller finansiella tillgångar som företaget initialt valt att klassificera i denna kategori. Innehav av aktier och andelar som inte redovisas som dotterföretag, intresseföretag eller joint ventures redovisas här. Tillgångar i denna kategori värderas löpande till verkligt värde med periodens värdeförändringar redovisade i övrigt totalresultat och de ackumulerade värdeförändringarna i en särskild komponent av eget kapi-

tal, dock ej värdeförändringar som beror på nedskrivningar (se redovisningsprinciper) eller på valutakursdifferenser på monetära poster vilka redovisas i resultaträkningen. Vidare redovisas ränta på räntebärande instrument i enlighet med effektivräntemetoden i resultaträkningen, likaså utdelning på aktier. För dessa instrument kommer eventuella transaktionskostnader ingå i anskaffningsvärdet vid redovisningen för första tillfället och därefter ingå vid löpande värdering till verkligt värde att ingå i fond för verkligt värde till dess att instrumentet förfaller eller avyttras. Vid avyttring av tillgången redovisas ackumulerad vinst/förlust, som tidigare redovisats i övrigt totalresultat, i resultaträkningen.

Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Denna kategori består av två undergrupper, dels finansiella skulder som utgör innehav för handelsändamål (se ovan), dels finansiella skulder som företaget initialt valt att placera i denna kategori (enligt den sk Fair Value Option). Finansiella instrument i denna kategori värderas löpande till verkligt värde med värdeförändringar redovisade i resultaträkningen. I den första undergruppen ingår derivat med negativt verkligt värde med undantag för derivat som är ett identifierat och effektivt säkringsinstrument. För finansiella instrument som innehas för handelsändamål redovisas såväl realiserade som orealiserade värdeförändringar i resultatposten Nettoresultat av finansiella transaktioner.

Andra finansiella skulder

Upplåning, inlåning samt övriga finansiella skulder, t ex leverantörsskulder, ingår i denna kategori. Skulderna värderas till upplupet anskaffningsvärde.

Finansiella garantier

Sparbankens garantiavtal innebär att sparbanken har ett åtagande att ersätta innehavaren när innehavaren gör en förlust på grund av att specifik gäldenär inte fullgjort sina betalningar vid förfall till innehavaren i enlighet med ursprungliga eller ändrade avtalsvillkor.

Finansiella garantiavtal redovisas initialt till verkligt värde, dvs i normalfallet det belopp som utställaren erhållit i ersättning för den utställda garantin. Vid den efterföljande värderingen redovisas skulden för den finansiella garantin till det högre av de belopp som redovisas enligt IAS 37, Avsättningar, eventalförpliktelser och eventualtillgångar och det belopp som ursprungligen redovisades efter avdrag, i tillämpliga fall, för ackumulerade periodiseringar, som redovisats i enlighet med IAS 18, Intäkter.

Lånelöften

Med lånelöfte avses i detta sammanhang dels (i) en ensidig utfästelse från sparbanken att ge ut ett lån med på förhand bestämda villkor (t ex ränta) där låntagaren kan välja om han/hon vill ha lånet eller inte och dels (ii) ett avtal där både sparbanken och låntagaren är bundna vid avtalsvillkoren i ett låneavtal som börjar löpa vid en tidpunkt i framtiden. För av sparbanken lämnade lånelöften gäller att (a) det inte kan reglernas netto, (b) sparbanken har inte som praxis att sälja lånen när de lämnats enligt lånelöften och (c) låneräntan är inte lägre än marknadsräntan då lånelöftet lämnas. I det fall som lånelöftet lämnas till en låntagare där ett nedskrivningsbehov identifieras redan innan lånet betalats ut eller där utlåningsräntan inte täcker långivarens upplånings-

kostnader redovisar sparbanken en avsättning beräknad som det diskonterade värdet av framtida förväntade betalningar om detta belopp är större än det periodiserade värdet av eventuellt mottagna avgifter för det lämnade lånelöftet.

Derivat och säkringsredovisning

Sparbankens derivatinstrument har anskaffats för att säkra de risker för ränte- och valutakurs exponeringar som sparbanken är utsatt för. För att uppfylla kraven på säkringsredovisning enligt IAS 39 krävs att det finns en entydig koppling till den säkrade posten. Vidare krävs att säkringen effektivt skyddar den säkrade posten samt att säkringsdokumentation upprättats och att effektiviteten kan mätas på ett tillförlitligt sätt. Säkringsredovisning får bara tillämpas om säkringsrelationen kan förväntas vara mycket effektiv och i efterhand ha haft en effektivitet som ligger inom spannet 80-125%. Om förutsättningarna inte uppfylls ska förändringen i verkligt värde redovisas i resultaträkningen. Sparbanken tillämpar inte säkringsredovisning och samtliga förändringar i verkligt värde av derivatinstrument redovisas i resultaträkningen. Samtliga derivat värderas till verkligt värde i balansräkningen.

Fordringar och skulder i utländsk valuta

För ekonomisk säkring av fordran eller skuld mot valutakursrisk används valutaterminer. För skydd mot valutarisk tillämpas inte säkringsredovisning eftersom en ekonomisk säkring avspeglas i redovisningen genom att både den underliggande fordran eller skulden och säkringsinstrumentet redovisas till balansdagens terminskurser och valutakursförändringarna redovisas över resultaträkningen.

Metoder för bestämning av verkligt värde

- Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

För finansiella instrument som är noterade på en aktiv marknad bestäms verkligt värde med utgångspunkt från tillgångens noterade köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader (t ex courtage) vid anskaffningstillfället. Ett finansiellt instrument betraktas som noterat på en aktiv marknad om noterade priser med lätthet finns tillgängliga på en börs, hos en handlare, mäklare, branschorganisation, företag som tillhandahåller aktuell prisinformation eller tillsynsmyndighet och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande marknadstransaktioner på affärsmässiga villkor. Eventuella framtida transaktionskostnader vid en avyttring beaktas inte. För finansiella skulder bestäms verkligt värde utifrån noterade säljkurs. Instrument som är noterade på en aktiv marknad återfinns i balansposterna Aktier och andelar samt Obligationer och andra räntebärande värdepapper. Den största delen av företagets finansiella instrument åsätts ett verkligt värde med priser som är noterade på en aktiv marknad.

- Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

Om marknaden för ett finansiellt instrument inte är aktiv, använder Sparbanken det verkliga värdet som är framtaget genom att använda en värderingsteknik. De använda värderingsteknikerna bygger i så hög utsträckning som möjligt på marknadsuppgifter och företagsspecifika uppgifter används i så låg grad som möjligt. Värderingstekniker används för följande klasser av finansiella instrument; räntebärande värdepapper (när prisnoteringar på en aktiv marknad inte finns

tillgängliga), aktier (när kursnoteringar på en aktiv marknad inte finns tillgängliga), andra räntebärande tillgångar och skulder samt derivatinstrument (OTC-derivat).

OTC-Derivat

Verkligt värde på OTC-derivat beräknas som det teoretiska nuvärdet av de enskilda kontrakten, baserat på marknadsparametrar från fristående källor och under antagandet att inga risker och ingen osäkerhet föreligger. Denna beräkning kompletteras sedan med en justering avseende osäkerheter hänförliga till värderingsteknik, motpartsrisk etc.

Det verkliga värdet på valutaterminer beräknas genom en diskontering av skillnaden mellan den avtalade terminskursen och den terminskurs som kan tecknas på balansdagen för den återstående kontraktstidsperioden. Diskontering görs till riskfri ränta baserad på statsobligationer.

Det verkliga värdet på räntederivat erhålls från motpart (bank) och beräknas från utvecklingen av underliggande faktorer per balansdagen för respektive instrument.

Aktier och räntebärande värdepapper

Verkligt värde för finansiella instrument som inte är derivatinstrument beräknas (i) med referens till finansiella instrument som i allt väsentligt är likadana eller till nyligen genomförda transaktioner i samma finansiella instrument alternativt om sådana uppgifter inte finns tillgängliga till (ii) framtida kassaflöden av kapitalbelopp och ränta diskonterade till aktuella marknadsräntor på balansdagen.

I de fall diskonterade kassaflöden har använts, beräknas framtida kassaflöden på den av företagsledningen bästa bedömningen. Den diskonteringsränta som använts är marknadsbaserad ränta på liknande instrument på balansdagen. Då andra värderingsmodeller har använts är indata baserade på marknadsrelaterade data på balansdagen.

Innehav i noterade aktier, obligationer och räntebärande papper redovisas till anskaffningsvärde i de fall när ett tillförlitligt verkligt värde ej kan fastställas. Skälet till att de inte kunnat värderas till verkligt värde på ett tillförlitligt sätt är att det enligt företagsledningen råder alltför stor osäkerhet i de framtida kassaflödena samt den riskjustering som behöver göras på diskonteringsräntan. Sparbanken har ingen avsikt att avyttra de onoterade aktierna i någon nära framtid.

Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument

- Nedskrivningsprövning för finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde

Vid varje rapporttillfälle utvärderar sparbanken om det finns objektiva belägg som tyder på att en finansiell tillgång eller grupp av tillgångar är i behov av nedskrivning till följd av att en eller flera händelser (förlusthändelser) inträffat efter det att tillgången redovisas för första gången och att dessa förlusthändelser har en inverkan på de uppskattade framtida kassaflödena från tillgången eller gruppen med tillgångar. Objektiva belägg för att en finansiell tillgång eller grupp av tillgångar har ett nedskrivningsbehov innefattar observerbara uppgifter som kommer tillgångens innehavare till del angående följande förlusthändelser:

- a) betydande finansiella svårigheter hos emittenten eller gäldenär,
- b) ett avtalsbrott, såsom uteblivna eller försenade betalningar av räntor eller kapitalbelopp,
- c) beviljande av långivaren, av ekonomiska eller juridiska skäl som sammanhänger med låntagarens ekonomiska svårigheter, av en eftergift som långivaren annars inte hade övervägt,
- d) det blir sannolikt att låntagaren kommer att gå i konkurs eller annan finansiell rekonstruktion,
- e) upphörande av en aktiv marknad för tillgången i fråga på grund av finansiella svårigheter, eller
- f) observerbara uppgifter som tyder på att det finns en mätbar minskning av de uppskattade framtida kassaflödena från en grupp av finansiella tillgångar sedan dessa tillgångar redovisades första gången, trots att minskningen ännu inte kan identifieras som hörande till någon av de enskilda finansiella tillgångarna i gruppen, inklusive
 - i. negativa förändringar i betalningsstatus för låntagare i gruppen (exempelvis ett ökat antal försenade betalningar eller ett ökat antal kreditkortsinnehavare som nått sin kreditgräns och som betalar lägsta tillåtna månadsbelopp), eller
 - ii. inhemska eller lokala ekonomiska villkor som har koppling till uteblivna betalningar av tillgångarna i gruppen (exempelvis en ökning av arbetslösheten i låntagarnas geografiska område, en minskning av fastighetspriserna avseende hypotekslån i berört område, en nedgång i oljepriserna vid lån till oljeproducenter, eller ogynnsamma förändringar av branschvillkor som påverkar låntagarna i gruppen).

Objektiva bevis utgörs dels av observerbara förhållanden som inträffat och som har en negativ inverkan på möjligheten att återvinna anskaffningsvärdet, dels av betydande eller utdragen minskning av det verkliga värdet för en investering i en finansiell placering klassificerad som en finansiell tillgång som kan säljas.

Sparbanken utvärderar på individuell basis om ett nedskrivningsbehov finns och om en kreditförlust ska redovisas. Sparbankens bedömning är att det i allt väsentligt finns en god kännedom om de faktorer som på balansdagen är relevanta för att kunna göra en individuell bedömning och anser därför inte att det föreligger något nedskrivningsbehov på gruppnivå.

En nedskrivning (kreditförlust) beräknas som skillnaden mellan det diskonterade nuvärdet av förväntade framtida kassaflöden (inklusive kassaflöden från eventuellt i anspråkstagande av pant, även när i anspråkstagande inte är sannolikt), diskonterade med lånets ursprungliga effektivränta och lånets redovisade värde. Det redovisade värdet efter nedskrivningar på lånefordringar och kundfordringar vilka redovisas till upplupet anskaffningsvärde beräknas som nuvärdet av framtida kassaflöden diskonterade med den effektiva ränta som gällde då tillgången redovisades första gången. Tillgångar med en kort löptid diskonteras inte. Nedskrivningen redovisas som en kreditförlust i resultaträkningen.

För osäkra lånefordringar där det redovisade värdet efter nedskrivningar beräknas som det sammanlagda diskonterade värdet av framtida kassaflöden, redovisas förändringen av det nedskrivna beloppet som ränta till den

del som ökningen inte beror på om ny bedömning av de förväntade kassaflödena. Vid en förändrad bedömning av förväntade framtida kassaflöden från ett osäkert lån mellan två bedömningstillfällen skall däremot denna förändring redovisas som kreditförlust eller återvinning.

För lån där en omförhandling av de ursprungliga lånevillkoren görs till följd att låntagaren har finansiella svårigheter redovisas som en kreditförlust om det diskonterade nuvärdet av kassaflödena enligt de omförhandlade lånevillkoren diskonterade med lånets ursprungliga effektivränta är lägre än redovisat värde på lånet. Om lånet efter omstrukturering förväntas återbetalas i enlighet med de omförhandlade villkoren så klassificeras lånet inte längre som osäkert.

Som objektiva belägg på att nedskrivningsbehov föreligger och att lånet är klassat som osäkert räknar sparbanken i allmänhet betalningar som är mer än 60 dagar försenade. Andra objektiva belägg kan vara information om betydande finansiella svårigheter som kommit sparbanken till kännedom genom analys av finansiella rapporter, inkomstdeklarationer eller på annat sätt i den löpande utvärderingen av kundens kreditvärdighet som ingår som en integrerad del i sparbankens system och rutiner för att hantera kreditrisk. Eftergifter till sparbankens låntagare som görs på grund av att låntagaren har finansiella svårigheter kan också utgöra objektiva belägg om att lånet är osäkert.

- Nedskrivningsprövning för finansiella tillgångar som kan säljas

Finansiella tillgångar som är klassificerade som en finansiell tillgång som kan säljas anses ha ett nedskrivningsbehov och skrivs ner om det verkliga värdet understiger anskaffningsvärdet med ett betydande belopp eller när värdenedgången varit utdragen. Sparbanken bedömer vid varje bokslut ett eventuellt nedskrivningsbehov för dessa tillgångar. Nedskrivningar på finansiella tillgångar som kan säljas redovisas i resultaträkningen i posten Nettoresultat av finansiella transaktioner.

- Återföring av nedskrivningar

En nedskrivning återförs om det både finns bevis på att nedskrivningsbehovet inte längre föreligger och det har skett en förändring i de antaganden som låg till grund för beräkningen av det nedskrivna beloppet. En nedskrivning på en lånefordran återförs om låntagaren förväntas fullfölja alla kontraktuella betalningar i enlighet med ursprungliga eller omstrukturerade lånevillkor. Återföring av nedskrivningar på lån (kreditförluster) redovisas som en minskning av kreditförluster och specificeras särskilt i not.

- Bortskrivningar av lånefordringar

Lånefordringar som klassificerats som osäkra skrivs bort från balansräkningen när kreditförlusten anses vara konstaterad vilket är när konkursförvaltare lämnat uppskattning om utdelning i konkurs, ackordsförslag antagits eller fordran eftergivits på annat sätt. Efter bortskrivning redovisas lånefordringarna inte längre i balansräkningen. Återvinning på tidigare redovisade bortskrivningar redovisas som en minskning av kreditförluster på resultatraden Kreditförluster netto.

Andelar i intresseföretag

Andelar i intresseföretag redovisas enligt anskaffningsmetoden.

Materiella tillgångar

Materiella anläggningstillgångar redovisas som tillgång i balansräkningen om det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar kommer att komma sparbanken till del och anskaffningsvärdet för tillgången kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar med tillägg för eventuella uppskrivningar.

Det redovisade värdet för en materiell anläggningstillgång tas bort ur balansräkningen vid utrangering eller avyttring eller när inga framtida ekonomiska fördelar väntas från användning av tillgången. Vinst eller förlust som uppkommer vid avyttring eller utrangering av en tillgång utgörs av skillnaden mellan försäljningspriset och tillgångens redovisade värde med avdrag för direkta försäljningskostnader. Vinst och förlust redovisas som övrig rörelseintäkt/kostnad.

- Avskrivningsprinciper

Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod, mark skrivs inte av.

Beräknade nyttjandeperioder;

- | | |
|--|--------|
| - byggnader, rörelsefastigheter | 50 år |
| - maskiner och andra tekniska anläggningar | 5 år |
| - inventarier, verktyg och installationer | 3-5 år |

Komponentavskrivning på fastigheter tillämpas inte då beräkningar utvisar att denna metod inte skulle medföra någon väsentlig påverkan.

Använda avskrivningsmetoder och tillgångarnas restvärden och nyttjandeperioder omprövas vid varje års slut.

Avskrivning som avviker från plan betraktas som en bokslutsdisposition under rubriken Skillnad mellan bokförd avskrivning och avskrivning enligt plan. Använd avskrivningsmetod och tillgångarnas restvärden och nyttjandeperioder omprövas vid varje års slut.

Immateriella anläggningstillgångar

Immateriella tillgångar redovisas som en tillgång i balansräkningen och består av investeringar i ny IT-plattform. I balansräkningen upptaget belopp utgörs av registrering av juridisk rättighet, patent och licenser. Redovisade utgifter är upptagna till anskaffningsvärde minus ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar.

-Avskrivningsprinciper

Avskrivningar redovisas i resultaträkningen linjärt över den immateriella tillgångens beräknade nyttjandeperiod. Avskrivningsbara immateriella tillgångar skrivs av från det datum då de är tillgängliga för användning. De beräknade nyttjandeperioderna är 5 år.

Nedskrivning av icke-finansiella tillgångar

Vid varje balansdag prövas de redovisade värdena för materiella och immateriella tillgångar samt andelar i intresseföretag för att bedöma om det finns indikation på nedskrivningsbehov. Om indikation på nedskrivningsbehov finns beräknas tillgångens återvinningsvärde. Återvinningsvärdet är det högsta av verkligt värde minus försäljningskostnader och nyttjandevärde. Vid beräkning av nyttjandevärdet

diskonteras framtida kassaflöden med en diskonteringsfaktor som beaktar riskfri ränta och den risk som är förknippad med den specifika tillgången. En nedskrivning redovisas när en tillgångs redovisade värde överstiger återvinningsvärdet. Nedskrivningen belastar resultaträkningen.

Ersättningar till anställda

Pensionering genom försäkring

Sparbankens pensionsplaner för kollektivavtalade tjänstepensioner är tryggade genom försäkringsavtal med Sparinstitutens Pensionskassa (SPK). Enligt IAS 19 är en avgiftsbestämd plan för ersättningar efter avslutad anställning enligt vilka företaget betalar fastställda avgifter till en separat juridisk enhet och inte har någon rättslig eller informell förpliktelse att betala ytterligare avgifter om den juridiska enheten inte har tillräckliga tillgångar för att betala alla ersättningar till anställda som hänför sig till anställdas tjänstgöring under innevarande period och tidigare.

En förmånsbestämd pensionsplan definieras som annan plan för ersättningar efter avslutad anställning än avgiftsbestämd plan. Pensionsplanen för sparbankens anställda har bedömts vara en förmånsbestämd plan som omfattar flera arbetsgivare. Sparbanken har dock gjort bedömningen att UFR 6 Pensionsplaner som omfattar flera arbetsgivare är tillämplig även för sparbankens pensionsplan hos SPK. Sparbanken saknar tillräcklig information för att möjliggöra en redovisning i enlighet med IAS 19, och redovisar därför dessa pensionsplaner som avgiftsbestämda. Sparbankens förpliktelser avseende avgifter till avgiftsbestämda planer redovisas som en kostnad i resultaträkningen i den takt de intjänas genom att de anställda utfört tjänster åt sparbanken under en period. Premier betalas till SPK baserat på aktuell lön. Årets kostnader för dessa försäkringspremier framgår av not 10.

NOT 3. FINANSIELLA RISKER

I sparbankens verksamhet uppstår olika typer av finansiella risker som kreditrisker, övriga finansiella risker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har sparbankens styrelse som ytterst ansvarig för den interna kontrollen fastställt policies och instruktioner för verksamheten.

Sparbankens styrelse har det övergripande ansvaret för sparbankens riskhantering. Styrelsen har i särskild instruktion inom vissa ramar delegerat ansvaret till andra funktioner. Dessa rapporterar i sin tur regelbundet till styrelsen.

Sparbankens riskhantering syftar till att identifiera och analysera de risker som sparbanken har i sin verksamhet och att för dessa lämpliga begränsningar (limiter) och tillse att det finns kontroll på plats. Riskerna bevakas och kontroller görs löpande att limiter inte överskrids. Riskpolicies och riskhanteringssystem går igenom regelbundet för att kontrollera att dessa är korrekta och t ex återspeglar gällande marknadsvillkor samt de produkter och tjänster som erbjuds. Genom utbildning och tydliga processer skapar sparbanken förutsättningar för en god riskkontroll, där varje anställd förstår sin roll och sitt ansvar.

I sparbanken finns en samlad funktion för självständig riskkontroll direkt underställd verkställande direktören vars uppgift är att analysera utvecklingen av riskerna samt vid behov föreslå ändringar i styrdokument och processer.

Kreditrisk

Med kreditrisk avses risken för förlust på grund av att en kredit inte fullgörs.

Sparbankens kreditgivning präglas av högt uppställda mål avseende på etik, kvalitet och kontroll. En genomgående princip är bl a att alla kreditbeslut i sparbanken normalt fattas av minst två personer. Den avgörande bedömningsgrunden för sparbankens kreditgivning, som utifrån låntagarens hemvist är geografiskt hänförliga till sparbankens verksamhetsområde, är låntagarnas återbetalningsförmåga. För att ytterligare minska risken är merparten av sparbankens krediter dessutom säkerställda med pantbrev i fastigheter och andra bankmässiga säkerheter. Sparbanken strävar efter en god riskspridning. För att begränsa kredit- och motpartsrisker i sparbankens värdepappersportfölj tillåts endast värdepapper med hög kreditvärdighet.

Större kreditengagemang (kredittagarens samtliga egna förbindelser och ansvarsförbindelser) omprövas minst en gång årligen i behörig kreditbeviljande instans. För större företagsengagemang tillämpas riskklassificering i samband med nybeviljning av kredit och i samband med den årliga omprövningen. Riskklassificeringssystemet innebär att krediterna klassificeras beroende på risken för obestånd och risken vid ett eventuellt obestånd.

Sparbankens rutiner för övervakning av förfallna betalningar oreglerade fordringar syftar till att minimera kreditförlusterna genom en tidig upptäckt av betalningsproblem hos kredittagarna och en åtföljande snabb handläggning av förekommande kravärenden. Övervakning sker med stöd av ett särskilt kravsystem som med automatik bevakar och påminner om när kravåtgärd är erforderlig.

Sparbankens kreditriskexponering brutto och netto samt koncentrationer med avseende på motparter samt lånefordringar per kategori av låntagare visas i tabeller på följande sidor.

Kreditriskeponering, brutto och netto 2012

tkr	Total kreditrisk- exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning/ Avsättning	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Total kreditrisk- exponering efter avdrag säkerheter
Krediter mot säkerhet av:					
Statlig och kommunal borgen	-				
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter	1 660 374	12 621	1 647 753	1 586 394	61 359
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter	522 808	10 469	512 339	911 547	-399 208
Pantbrev i jordbruksfastigheter	1 907 689	4 681	1 903 008	1 880 835	22 173
Pantbrev i näringsfastigheter	1 111 872	559	1 111 313	679 851	431 462
Företagsinteckning	493 266	10 174	483 092	423 175	59 917
Övriga	2 369 294	2 481	2 366 813	42 376	2 324 437
varav kreditinstitut	1 463 890	-	1 463 890	-	1 463 890
Summa	8 065 303	40 985	8 024 318	5 524 178	2 500 140
Värdepapper					
- AAA	4 968	-	4 968	-	4 968
- AA	-	-	-	-	-
- A	20 482	-	20 482	-	20 482
- utan rating	35 000	-	35 000	-	35 000
Summa	60 450	-	60 450	-	60 450
Övrigt					
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	679 891	-	679 891	-	679 891
Kreditlöften	379 077	-	379 077	-	379 077
Utställda finansiella garantier	17 661	-	17 661	-	17 661
Summa	1 076 629	-	1 076 629	-	1 076 629
Total kreditriskeponering	9 202 382	40 982	9 161 397	5 524 178	3 367 219

Kreditriskeponering, brutto och netto 2011

tkr	Total kreditrisk- exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning/ Avsättning	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Total kreditrisk- exponering efter avdrag säkerheter
Krediter mot säkerhet av:					
Statlig och kommunal borgen					
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter	2 181 604	2 083	2 179 521	1 969 627	209 894
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter	935 872	5 680	930 192	905 539	24 653
Pantbrev i jordbruksfastigheter	1 629 683	-	1 629 683	1 491 144	138 539
Pantbrev i näringsfastigheter	675 091	22 000	653 091	637 817	15 274
Företagsinteckning	559 536	34 767	524 769	393 110	131 659
Övriga	1 873 751	54 294	1 819 457	143 665	1 675 792
varav kreditinstitut	946 696	-	946 696	-	946 696
Summa	7 855 537	118 824	7 736 713	5 540 902	2 195 811
Värdepapper					
- AAA	4 807	-	4 807	-	4 807
- AA	-	-	-	-	-
- A	18 172	-	18 172	-	18 172
- utan rating	35 000	-	35 000	-	35 000
Summa	57 979	-	57 979	-	57 979
Övrigt					
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	684 282	-	684 282	-	684 282
Kreditlöften	332 871	-	332 871	-	332 871
Utställda finansiella garantier	26 389	-	26 389	-	26 389
Summa	1 043 542	-	1 043 542	-	1 043 542
Total kreditriskeponering	8 957 058	118 824	8 838 234	5 540 902	3 297 332

Kreditkvalitet

Sparbanken följer årligen upp och rapporterar kreditgivningen på företags-engagemang enligt särskilda riktlinjer för att säkerställa kreditkvaliteten i sparbanken. Ett centraliserat verktyg är inbyggt i kreditberedningssystemet för att bedöma kvaliteten i engagemangen. Med hjälp av detta verktyg är sparbankens företagsutlåning fördelad enligt parametrarna Risk för obestånd och Risk vid obestånd. Verktyget tar hänsyn till företagens nyckeltal, extern skötsamhet (UC) samt intern skötsamhet.

För privata engagemang används ett system anpassat för att säkerställa kvaliteten på nybeviljade krediter till privatpersoner. Både internt samt externt beteende vägs ihop för att få fram ett risktal.

Kreditkvaliteten på Sparbankens privatportfölj är god och 2/3 av bankens privatpersoner med krediter äger minst en fastighet. Vad gäller företagsportföljen så har över 80 % av bankens företagskunder en låg eller mycket låg risk. Utlåningen är störst till branscherna lantbruk och fastigheter där också de generella riskerna är lägst. De flesta av bankens företagskunder driver sin verksamhet i företagsformen enskild firma medan utlåningen proportionellt sett är störst till aktiebolag.

Oreglerade och osäkra fordringar, tkr	2012	2011
Åldersanalys, oreglerade men ej nedskrivna lånefordringar		
Fordringar förfallna 60 dgr eller mindre	2 027	1 807
Fordringar förfallna > 60 dgr - 90 dgr	196	3 699
Fordringar förfallna > 90 dgr - 180 dgr	92	2 627
Fordringar för fallna > 180 dgr - 360 dgr	8 184	1 280
Fordringar förfallna > 360 dgr	3 149	339
Summa	13 648	9 752

Lånefordringar per kategori av låntagare, tkr	2012	2011
Lånefordringar, brutto		
- offentlig sektor	11 460	13 056
- företagssektor	2 524 214	2 508 222
- hushållssektor	4 037 001	4 361 167
varav enskilda företagare	2 145 034	2 175 132
- övriga	28 738	26 396
Summa	6 601 414	6 908 841

varav oreglerade fordringar som ingår i osäkra lånefordringar	34 308	94 879
- företagssektor	20 502	79 024
- hushållssektor	13 806	15 855

Osäkra lånefordringar	91 339	166 112
- företagssektor	75 676	148 032
- hushållssektor	15 663	18 080

avgår specifika reserveringar för individuellt värderade fordringar	40 986	118 824
- företagssektor	32 390	111 717
- hushållssektor	8 596	7 107

Lånefordringar, nettoredovisat värde		
- offentlig sektor	11 460	13 056
- företagssektor	2 491 825	2 396 505
- hushållssektor	4 028 405	4 354 060
varav enskilda företagare	2 145 034	2 175 132
- övriga	28 738	26 396
Summa	6 560 428	6 790 017

Övrig finansiell risk

-Likviditetsrisk

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

Sparbankens riskhantering fokuserar här på att skapa likviditetsresurser och på portföljstrukturer. Det innebär att placeringar endast görs i likvida värdepapper, d v s värdepapper som handlas på en fungerande marknad. Likviditeten bevakas löpande och stresstester utförs för olika scenarion.

Sparbankens likviditetsberedskap i form av kassa, inlåningsmedel i Riksbanken eller i annan bank (förutsatt att de är tillgängliga nästkommande dag) och tillgångar som är likvida på privata marknader och belåningsbara i Riksbanken får lägst uppgå till 10 % av sparbankens inlåning från allmänheten. Vid årsskiftet uppgick likviditetsreserven till 12 % av inlåning från allmänheten och likviditetsreserven har inte understigit 10 % under 2012.

Sparbankens likviditetsexponering med avseende på återstående löptider på tillgångar och skulder framgår av tabellen nedan. Även den kassaflödesanalys, som finns intagen på annat ställe i årsredovisningen, belyser sparbankens likviditetssituation.

Löptidsinformation 2012

Nominella kassaflöden - kontraktuellt återstående löptid

Kontraktuellt återstående löptid (redovisat värde) samt förväntad tidpunkt för återvinning	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa redovisat värde
Tillgångar							
Kassa	53 235	-	-	-	-	-	53 235
Utlåning till kreditinstitut	638 890	825 000	-	-	-	-	1 463 890
Utlåning till allmänheten	-	373 652	138 579	391 672	5 656 526	-	6 561 598
Obligationer m.m.	-	-	4 968	55 482	-	-	60 450
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	423 247	423 247
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	3 999	-	-	-	25 728	29 727
Summa tillgångar	692 125	1 202 651	143 547	447 154	5 656 526	448 975	8 590 977
Skulder och eget kapital							
Skulder till kreditinstitut	35 439	310 005	300 000	-	-	-	645 444
Inlåning från allmänheten	4 349 432	1 321 265	764 176	54 268	-	-	6 489 141
Emitterade värdepapper	-	259 625	-	-	-	-	259 625
Övriga skulder och eget kapital	-	-	-	-	-	1 145 502	1 145 502
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	15 107	8 378	3 414	-	24 365	51 264
Summa skulder och eget kapital	4 384 871	1 906 002	1 072 554	57 682	-	1 169 867	8 590 977
Total skillnad	-3 692 746	-702 181	-929 008	389 472	5 656 526	-720 892	-

Löptidsinformation 2011

Nominella kassaflöden - kontraktuellt återstående löptid

Kontraktuellt återstående löptid (redovisat värde) samt förväntad tidpunkt för återvinning	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa redovisat värde
Tillgångar							
Kassa	40 754	-	-	-	-	-	40 754
Utlåning till kreditinstitut	796 696	100 000	50 000	-	-	-	946 696
Utlåning till allmänheten	-	276 063	167 531	471 666	5 874 757	-	6 790 017
Obligationer m.m.	-	-	-	57 979	-	-	57 979
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	560 761	560 761
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	5 530	-	-	-	32 817	38 347
Summa tillgångar	837 450	381 593	217 531	529 645	5 874 757	593 578	8 434 554
Skulder och eget kapital							
Skulder till kreditinstitut	82 439	207 938	-	300 000	-	-	590 377
Inlåning från allmänheten	3 896 247	1 114 384	1 259 306	85 972	-	-	6 355 909
Emitterade värdepapper	-	278 771	78 164	-	-	-	356 935
Övriga skulder och eget kapital	-	-	-	-	-	1 096 079	1 096 079
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	5 003	12 653	2 540	-	15 058	35 254
Summa skulder och eget kapital	3 978 686	1 606 096	1 350 123	388 512	-	1 111 137	8 434 554
Total skillnad	-3 141 236	-1 224 503	-1 132 592	141 133	5 874 757	-517 559	-

SpARBANKEN bedömer att de förväntade tidpunkterna för återvinning eller bortbokning av tillgångar och skulder i balansräkningen i allt väsentligt överensstämmer med de löptider som beskrivs i tabellen ovan. Dock med undantag för att merparten av inlåning från allmänheten bedöms ha en förväntad löptid överstigande 12 månader.

Likviditetsexponeringar 2012
Odiskonterade kassaflöden - kontraktuell återstående löptid
Kontraktuell återstående löptid

	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa redovisat värde
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	35 439	311 528	307 613	-	-	-	654 580
Inlåning från allmänheten	4 349 432	1 794 686	1 922 788	370 544	-	-	8 437 450
Emitterade värdepapper	-	260 000	-	-	-	-	-
Övriga skulder	-	-	-	-	-	28 599	28 599
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	15 107	8 378	3 414	-	24 365	51 264
Summa skulder	4 384 871	2 381 321	2 238 779	373 958	-	52 924	9 431 853

Likviditetsexponeringar 2011
Odiskonterade kassaflöden - kontraktuell återstående löptid
Kontraktuell återstående löptid

	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa redovisat värde
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	101 695	186 293	49 800	323 410	-	-	661 198
Inlåning från allmänheten	4 329 253	930 654	4 121 455	777 159	-	-	10 158 521
Emitterade värdepapper	-	280 000	30 000	50 000	-	-	360 000
Övriga skulder	-	-	-	-	-	29 299	29 299
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	5 003	12 653	2 540	-	15 058	35 254
Summa skulder	4 430 948	1 401 950	4 213 908	1 153 109	-	44 357	11 244 272

Tabellen ovan visar på sparbankens likviditetssituation beräknat enligt odiskonterade kassaflöden.

Marknadsrisk
- 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. En betydande faktor som påverkar ränterisken är räntebindningstiden.

I enlighet med sparbankens riskpolicy 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 samt poster utanför balansräkningen.

Hantering av sparbankens ränteeponering är centraliserad, vilket innebär att den centrala finansfunktionen ansvarar för att identifiera och hantera denna exponering.

2012

Räntebindingstider för tillgångar och skulder - Ränteexponering	Högst	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
	1 mån	högst 3 mån	högst 6 mån	högst 1 år	högst 3 år	högst 5 år			
Tillgångar									
Kassa	-	-	-	-	-	-	-	53 235	53 235
Utlåning till kreditinstitut	638 890	825 000	-	-	-	-	-	-	1 463 890
Utlåning till allmänheten	3 043 317	2 226 034	129 596	288 336	716 933	155 916	296	-	6 560 428
Obligationer m.m.	-	35 000	-	4 999	20 451	-	-	-	60 450
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	452 716	452 974
Summa tillgångar	3 682 208	3 086 034	129 596	293 335	737 384	155 916	296	506 657	8 590 977
Skulder och eget kapital									
Skulder till kreditinstitut	35 439	610 005	-	-	-	-	-	-	645 444
Inlåning från allmänheten	4 634 771	1 017 716	335 067	429 109	52 057	2 211	-	18 211	6 489 141
Emitterade värdepapper	129 910	129 715	-	-	-	-	-	-	259 625
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	79 823	79 823
Eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	1 116 943	1 116 943
Summa skulder och eget kapital	4 800 120	1 757 436	335 067	729 109	52 057	2 211	-	1 214 977	8 590 977

Differens tillgångar och skulder	-1 117 912	1 328 598	-205 471	-435 774	685 327	153 705	296	-708 768
Kumulativ exponering	-1 117 912	210 686	5 215	-130 559	554 767	708 473	708 768	-

2011

Räntebindingstider för tillgångar och skulder - Ränteexponering	Högst	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
	1 mån	högst 3 mån	högst 6 mån	högst 1 år	högst 3 år	högst 5 år			
Tillgångar									
Kassa	-	-	-	-	-	-	-	40 754	40 754
Utlåning till kreditinstitut	796 696	100 000	-	50 000	-	-	-	-	946 696
Utlåning till allmänheten	3 613 678	2 003 362	92 823	183 408	713 281	183 263	202	-	6 790 017
Obligationer m.m.	-	-	-	-	4 807	53 172	-	-	57 979
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	599 108	599 108
Summa tillgångar	4 410 374	2 103 362	92 823	233 408	718 088	236 435	202	639 862	8 434 554
Skulder och eget kapital									
Skulder till kreditinstitut	-	590 377	-	-	-	-	-	-	590 377
Inlåning från allmänheten	4 555 238	436 039	285 286	974 020	71 016	14 956	-	19 354	6 355 909
Emitterade värdepapper	74 839	203 932	29 641	48 523	-	-	-	-	356 935
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	74 529	74 529
Eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	1 056 804	1 056 804
Summa skulder och eget kapital	4 630 077	1 230 348	314 927	1 022 543	71 016	14 956	-	1 150 687	8 434 554

Differens tillgångar och skulder	-219 703	873 014	-222 104	-789 135	647 072	221 479	202	-510 825
Kumulativ exponering	-219 703	653 311	431 207	-357 928	289 144	510 623	510 825	-

Räntenettorisik; genomslag på räntenettet under kommande tolv månadersperiod vid en ränteuppgång eller nedgång på 1 procentenhet på balansdagen utgör -1 265 tkr (-1 809 tkr), givet de räntebärande tillgångar och skulder som finns på balansdagen.

Valutarisk

Valutarisken är risken för att den svenska kronans kurs förstärks/försämras i förhållande till sådan valuta i vilken sparbanken har tillgången/skulden i.

Sparbanken har valt att säkra sig mot den valutarisk som uppstår i kundernas in- och utlåning samt kundernas terminsposter. Detta innebär att den kvarvarande valutarisken som sparbanken är utsatt för avser kontanter i utländsk valuta. Denna behållning uppgick per årsskiftet till 988 tkr (803 tkr).

Aktiekursrisk

Aktiekursrisk är risken för att verkligt värde på nuvarande eller framtida kassaflöden från en aktie varierar på grund av förändringar i marknadspriser (oavsett om förändringarna orsakas av faktorer relaterade specifikt till den aktien eller dess emittent, eller faktorer som påverkar alla liknande finansiella instrument som handlas på marknaden). En generell förändring med 5 procentenhet av aktiekurserna beräknas påverka sparbankens resultat före skatt med approximativt 6 463 tkr per balansdagen (1 130 tkr) samt påverka eget kapital med 9 164 tkr (12 570 tkr). Se sparbankens aktieinnehav i not 18 och 19.

Operativa risker

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. Dessa kan exempelvis orsakas av bristande intern kontroll, bristfälliga system eller teknisk utrustning. Även risken för oegentligheter, internt eller externt, ingår i den operativa risken.

De operativa riskerna motverkas genom intern kontroll. Upprätthållandet av en god intern kontroll är en ständigt pågående process i sparbanken som bl a omfattar

- Ändamålsenliga rutiner och instruktioner
- Klart definierad ansvars- och arbetsfördelning för medarbetarna
- IT-stöd i form av ekonomi-, kredit- och inlåningssystem med inbyggda maskinella avstämningar och kontroller
- Behörighetssystem
- Interna informations- och rapporteringssystem för att bl a tillgodose ledningens krav på information om exempelvis sparbankens riskexponering, samt
- Informationssäkerhet och fysisk säkerhet för att skydda sparbankens och kundernas tillgångar.

2012	Nominellt belopp/återstående löptid				Positiva marknadsvärden	Negativa marknadsvärden
	Upp till 1 år	> 1 år - 5 år	> 5 år	Total		
Derivat och säkringsredovisning, tkr						
Derivat						
Valutarelaterade kontrakt						
Terminer	27 464	-	-	27 464	24	-
Summa	27 464	-	-	27 464	24	-
<i>Derivat för verkligtvärdesäkkringar</i>						
Ränterelaterade kontrakt						
Capar	50 000	6 500	73 000	129 500	35	-
Total summa	77 464	6 500	73 000	156 964	59	-

2011	Nominellt belopp/återstående löptid				Positiva marknadsvärden	Negativa marknadsvärden
	Upp till 1 år	> 1 år - 5 år	> 5 år	Total		
Derivat och säkringsredovisning, tkr						
Derivat						
Valutarelaterade kontrakt						
Terminer	50 822	-	-	50 822	47	-
Summa	50 822	-	-	50 822	47	-
<i>Derivat för verkligtvärdesäkkringar</i>						
Ränterelaterade kontrakt						
Capar	235 000	133 000	6 500	374 500	264	-
Total summa	285 822	133 000	6 500	425 322	311	-

NOT 4. RÄNTENETTO

tkr	2012	2011
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	24 049	19 052
Utlåning till allmänheten	293 993	290 498
Räntebärande värdepapper	1 298	2 325
Derivat	-	-945
Summa ränteintäkter	319 341	310 930
Varav ränteintäkt från finansiella poster ej värderade till verkligt värde via RR	297 987	299 509
Varav ränteintäkt från osäkra fordringar	7 372	-
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	29 042	17 824
Inlåning från allmänheten varav kostnad för insättningsgaranti	101 919	95 394
Övriga	6 878	5 722
Övriga	12 346	18 550
Summa räntekostnader	143 307	131 768
varav räntekostnad från finansiella poster ej värderade till verkligt värde via RR	-	-
Summa räntenetto	176 034	179 162

Räntemarginal (Totala ränteintäkter i % av medelomslutning (MO) minus totala räntekostnader i % av MO exkl. genomsnittligt eget kapital och obeskattade reserver)	1,82	1,85
Placeringsmarginal (Räntenetto i % av MO)	2,07	2,08
Medelränta på utlåning till allmänheten under året	4,12	4,09
Medelränta på inlåning från allmänheten under året	1,67	1,56
varav kostnad för insättningsgaranti	0,10	0,09
Medelränta på utlåning (brutto) till allmänheten på balansdagen	3,84	4,43
Medelränta på inlåning till allmänheten på balansdagen	1,32	1,80

NOT 5. ERHÅLLNA UTDELNINGAR

tkr	2012	2011
Swedbank AB	14 415	8 729
Cerdo Bankpartner AB	1 317	882
Övriga aktier	766	1 679
Summa	16 498	11 290

NOT 6. PROVISIONSINTÄKTER

tkr	2012	2011
Betalningsförmedlingsprovisioner	13 827	15 986
Utlåningsprovisioner	18 486	12 957
Inlåningsprovisioner	13 903	12 854
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	354	393
Värdepappersprovisioner	23 462	25 200
Avgifter från kredit- och betalkort*	-	-
Övriga provisioner	17 410	21 356
Summa	87 442	88 745

* Avgifter från kredit- och betalkort redovisas under inlåningsprovisioner.

NOT 7. PROVISIONSKOSTNADER

tkr	2012	2011
Betalningsförmedlingsprovisioner	10 093	11 184
Värdepappersprovisioner	367	494
Övriga provisioner	3 830	6 025
Summa	14 289	17 703

NOT 8. NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER

tkr	2012	2011
Aktier/andelar	89 608	-9 887
Räntebärande värdepapper	2 471	-1 809
Andra finansiella instrument	-4 011	1 285
Valutakursförändringar	25	31
Summa	88 093	-10 379

Nettovinst/nettoförlust uppdelat per värderingskategori	2012	2011
Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen (fair value option)	88 093	-10 379
Innehav för handelsändamål (tillgångar)		
Summa	88 093	-1 379
Nettovinst eller förlust på finansiella tillgångar som kan säljas som redovisats i övrigt totalresultat.	16 397	-12 957

NOT 9. ÖVRIGA RÖRELSEINTÄKTER

tkr	2012	2011
Realisationsvinst vid avyttring av materiella tillgångar	2 294	450
Övriga rörelseintäkter	902	419
Summa	3 196	869

NOT 10. ALLMÄNNA ADMINISTRATIONSKOSTNADER

tkr	2012	2011
Personalkostnader		
- löner och arvoden	66 752	67 422
- sociala avgifter	21 019	21 327
- pensionskostnader	15 774	15 145
- avsättning till vinstandelsstiftelse, inkl löneskatt	994	-
- övriga personalkostnader	3 924	5 212
Summa personalkostnader	108 464	109 106

Löner, andra ersättningar och sociala kostnader

tkr	2012			2011		
	Sparbankens styrelse	Sparbankens ledning	Övriga anställda	Sparbankens styrelse	Sparbankens ledning	Övriga anställda
Löner	3 722	6 647	56 541	6 075	6 832	54 515
Sociala kostnader, inkl pensionskostnader	2 160	4 185	30 498	3 037	1 856	31 579
Summa	5 882	10 832	87 039	9 112	8 688	86 094

Berednings- och beslutsprocess avseende lön och arvoden till ledande befattningshavare

Ersättning till verkställande ledning beslutas av styrelsen. Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår fast arvode och sammanträdesarvode enligt sparbankstämman beslut. Ersättning till verkställande direktör och andra ledande befattningshavare utgörs av grundlön, del i resultatandelssystemet "Kärnan", övriga förmåner och pension. Med andra ledande befattningshavare avses de 6 personer som tillsammans med verkställande direktören utgör bankledningen.

Ersättningssystem

Sparbanken Syd följer gällande föreskrifter om ersättningssystem från Finansinspektionen (FFFS 2011:1) och har upprättat en Ersättningspolicy vilken fastställs av styrelsen. Sparbanken betalar endast ersättning till sin personal i form av fast lön samt andel i Sparbanken Syds resul-

forts. NOT 10**Övriga allmänna administrationskostnader**

- porto och telefon	3 543	4 252
- IT-kostnader	51 030	48 206
- konsulttjänster	11 201	9 869
- revision	22	2 072
- hyror och andra lokalkostnader	8 921	9 148
- fastighetskostnader	1 404	1 864
- övriga	30 601	26 042

Summa övriga allmänna

administrationskostnader	106 720	101 453
Summa	215 184	210 559

tatandelssystem "Kärnan" ur vilken ersättning kan utgå förutsatt att vissa kriterier uppnåtts i bankens verksamhet som helhet. Dessa kriterier fastställs för varje verksamhetsår av bankens styrelse. Om ersättning utgår ur resultatandelssystemet, sker så med lika belopp för samtliga anställda och ingen anställd har rörlig ersättning som är direkt eller indirekt relaterad till individuella prestationer. Vidare hänvisas till Sparbanken Syds hemsida där ytterligare information om bankens ersättningssystem finns att tillgå. Ersättningar ur resultatandelssystemet har under 2012 utgått med 5 000 kr per anställd. Denna ersättning belastar resultatet för 2012 och kommer att utbetalas under 2013.

Sparbanken Syds valberedning förbereder varje år inför sparbankstämman ett förslag avseende ersättningsnivåer till styrelsens ledamöter. Valberedningen skall även godkänna extra arvoden till styrelsen utöver vad som beslutats av huvudmännen vid extraordinära arbetsinsatser eller motsvarande.

Löner och ersättningar till ledande befattningshavare 2012

tkr	Grundlön/ styrelse- arvode	Samman- trädes- arvode	Övriga förmåner	Pensions- kostnad	Övriga ersättningar	Summa	Pensions- förpliktelser
Styrelsens ordförande							
Hans Boberg	194	100	-	-	9	303	-
Styrelsens ledamöter							
Gunilla Andersson	42	67	-	-	1	109	-
Börje Andersson	42	68	-	-	2	111	-
Eva Munck Forslund	97	96	-	-	14	207	-
Anne Looström	42	83	-	-	5	129	-
Christina Lindgren	-	20	-	-	0	20	-
Thomas Mårtensson	42	81	-	-	1	124	-
Mats Persson	42	73	-	-	1	115	-
Carl-Gustav Rasmusson	-	26	-	-	-	26	-
Kjell Ulmfeldt	42	50	-	-	2	93	-
Peter Hellkvist	42	33	-	-	1	76	-
VD Susanne Kallur	2 444	-	114	903	6	3 467	-
Övrig bankledning (6 personer)	6 534	-	113	2 078	146	8 871	-
Summa	9 560	696	227	2 981	187	13 650	-

Löner och ersättningar till ledande befattningshavare 2011

tkr	Grundlön/ styrelse- arvode	Samman- trädes- arvode	Övriga förmåner	Pensions- kostnad	Övriga ersättningar	Summa	Pensions- förpliktelser
Styrelsens ordförande							
Hans Boberg	186	148	-	-	28	362	-
Styrelsens ledamöter							
Gunilla Andersson	40	97	-	-	2	139	-
Börje Andersson	40	94	-	-	3	137	-
Eva Munck Forslund	93	140	-	-	8	241	-
Anne Looström	40	102	-	-	5	147	-
Christina Lindgren	40	90	-	-	1	131	-
Thomas Mårtensson	40	100	-	-	1	141	-
Mats Persson	40	91	-	-	2	133	-
Carl-Gustav Rasmusson	40	102	-	-	-	142	-
Lars Andersson, avgående VD	2 617	-	19	458	-	3 094	-
VD Susanne Kallur	930	-	1	392	-	1 323	-
Marie Traub, tf VD 2011-02-15 - 2011-08-14	984	22	6	449	-	1 461	-
Övrig bankledning (11 personer)	6 727	-	105	1 856	-	8 688	-
Summa	11 816	986	131	3 155	50	16 138	-

Pensioner styrelse, VD och ställföreträdande VD	2012	2011
- premier för pensionsförsäkring	903	1 299
Summa	903	1 299

Lån till styrelse, VD och ställföreträdande VD	2012	2011
VD och ställföreträdande VD	300	300
Styrelseledamöter och styrelsesuppleanter	4 833	10 290
Summa	5 133	10 590

Samtliga lån avser lån med fullgod pantsäkerhet eller borgen bortsett från 0,9 (1,6) Mkr i krediter utan säkerhet. Lånevillkoren överensstämmer med dem som normalt tillämpas vid kreditgivning till allmänheten eller till övrig personal.

Medelantalet anställda	2012	2011
Sparbanken		
- varav kvinnor	87	90
- varav män	60	54
Summa	147	144

Könsfördelning i styrelsen och tjänstemän i ledande ställning	2012	2011
Styrelsen (ordinarie ledamöter)		
- antal kvinnor	5	6
- antal män	7	6
Övriga ledande befattningshavare inkl VD		
- antal kvinnor	3	6
- antal män	5	6

Arvode och kostnadsersättning till revisorer	2012	2011
Öhrlings Pricewaterhouse Coopers AB		
Revisionsuppdrag	-	492
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	105	-

KPMG		
Revisionsuppdrag	1 390	1 739
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	295	-

Ernst & Young AB		
Revisionsuppdrag	1 665	-
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	-	-

M&M Revision		
Revisionsuppdrag	34	96

Med revisionsuppdrag avses granskning av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning, övriga arbetsuppgifter som det ankommer på sparbankens revisor att utföra samt rådgivning eller annat biträde som föränsleds av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter.

NOT 11. ÖVRIGA RÖRELSEKOSTNADER

tkr	2012	2011
Avgifter till centralorganisationer	879	745
Försäkringskostnader	1 952	2 008
Säkerhetskostnader	3 820	4 043
Marknadsföringskostnader	8 365	6 459
Realisationsförlust vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	-	452
Övriga rörelsekostnader	4 907	-
Summa	19 924	13 707

NOT 12. KREDITFÖRLUSTER, NETTO

tkr	2012	2011
Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar		
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster (+)	104 375	5 156
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster (-)	-102 910	-4 002
Årets nedskrivning för kreditförluster (+)	42 105	101 671
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster (-)	-360	-572
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster (-)	-17 033	-4 138
Årets nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar	26 177	98 115
Ansvarsförbindelser		
Årets nettokostnad för infriande av garantier och andra ansvarsförbindelser (+/-)	-	-
Årets nettokostnad för kreditförluster	26 177	98 115

NOT 13. BOKSLUTSDISPOSITIONER

tkr	2012	2011
Skilnad mellan bokförd avskrivning och avskrivningar enligt plan	1 984	471
Summa	1 984	471

NOT 14. SKATTER

tkr	2012	2011
Redovisat i resultaträkningen		
Aktuell skattekostnad (-) / skatteintäkt (+)		
Periodens skattekostnad	-	-
Uppskjuten skattekostnad (-) / skatteintäkt (+) på årets resultat	-1 236	-16 077
Ändrade bedömningar avseende tidigare års uppskjutna skatt	-9 325	-
Förändring i uppskjuten skatt till följd av ändrad skattesats	10 939	-
Totalt redovisad skattekostnad	378	-16 077

tkr	%	2012
Avstämning av effektiv skatt, tkr		
Resultat före skatt		46 279
Skatt enligt gällande skattesats	26,3%	12 171
Ej avdragsgilla kostnader	28%	13 033
Ej skattepliktiga intäkter	-57%	-26 440
Ändrade bedömningar avseende tidigare års uppskjutna skatt	-20%	-9 325
Förändring i uppskjuten skatt till följd av ändrad skattesats	24%	10 939
Redovisad effektiv skatt	1%	378

tkr	%	2011
Avstämning av effektiv skatt, tkr		
Resultat före skatt		-76 711
Skatt enligt gällande skattesats	26,3%	-20 175
Ej avdragsgilla kostnader	-0,7%	540
Ej skattepliktiga intäkter	0,5%	-387
Ökning av underskottsavdrag utan motsvarande aktivering av uppskjuten skatt		3 945
Redovisad effektiv skatt	21,0%	-16 077

Skatt hänförligt till övrigt totalresultat

tkr	2012			2011		
	Före skatt	Skatt	Efter skatt	Före skatt	Skatt	Efter skatt
Finansiella tillgångar som kan säljas	16 397	-	16 397	-15 296	2 339	-12 957
Övrigt totalresultat	16 397	-	16 397	-15 296	2 339	-12 957

Redovisat i balansräkningen**Redovisande uppskjutna skattefordringar och skulder**

Uppskjutna skattefordringar och -skulder hänför sig till följande:

tkr	2012		2011		Netto	
	Uppskjuten skattefordran	Uppskjuten skattefordran	Uppskjuten skuld	Uppskjuten skuld	Netto	Netto
Skattemässiga underskottsavdrag	55 967	56 345	-	-	55 967	56 345
Skattefordringar/skulder, netto	55 967	56 345	-	-	55 967	56 345

NOT 15. UTLÅNING TILL KREDITINSTITUT

tkr	2012	2011
Swedbank, svensk valuta	2 676	69 043
Nordea, svensk valuta	533 608	0
Nordea, utländsk valuta	77 059	24 123
Danske Bank, svensk valuta	100 000	200 000
SEB, svensk valuta	575 000	400 000
Ålandsbanken, svensk valuta	150 000	200 000
Övriga, svensk valuta	25 548	53 530
Summa	1 463 890	946 696

NOT 16. UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

tkr	2012	2011
Utestående fordringar, brutto		
- svensk valuta	6 601 414	6 908 841
Summa	6 601 414	6 908 841
Varav: osäkra	-91 339	-166 112

individuellt nedskrivning (specifikation se nedan)	-40 986	-118 824
Redovisat värde, netto	6 560 428	6 790 017

Förändring av individuellt värderade nedskrivningar

tkr	2012	2011
Ingående balans	-118 824	-28 747
Årets nedskrivning för kreditförluster	-42 105	-101 671
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	17 033	4 138
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster	102 910	4 002
Årets konstaterade kreditförluster	-	-
Återföring räntenedskrivning	-	3 454
Utgående balans 31 december 2011	-40 986	-118 824

NOT 17. OBLIGATIONER OCH ANDRA RÄNTEBÄRANDE VÄRDEPAPPER

tkr	2012		2011	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av andra låntagare än offentliga organ				
- icke finansiella företag	4 968	4 968	4 807	4 807
- finansiella företag	35 000	35 000	35 000	35 000
- utländska emittenter	20 482	20 482	18 172	18 172
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper	60 450	60 450	57 979	57 979
varav noterade värdepapper på en reglerad handelsplats		25 450		22 979
varav förlagsbevis Skurups Sparbank		35 000		35 000
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden		-34		-2 021
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		483		-

NOT 18. AKTIER OCH ANDELAR

tkr	2012	2011
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	458	22 572
Finansiella tillgångar som kan säljas enligt spec nedan		
- kreditinstitut	183 280	251 385
- övriga	10 729	10 754
Summa finansiella tillgångar som kan säljas	194 009	262 139
Summa aktier och andelar	194 468	284 711
varav noterade värdepapper på en reglerad handelsplats	183 739	273 957
varav onoterade värdepapper	10 729	10 754

Intresseföretag 2012

	Resultat	Eget		Skulder	Kapitalandel	Antal andelar	Redovisat värde
		Kapital	Tillgångar				
Cerdo Bankpartner AB	-1 204	34 977	254 097	219 120	20,0%	664	38 000
FriSpar Bolån AB	37 345	1 528 484	2 909 147	1 380 663	9,8%	1176	14 700
Summa	36 141	1 563 461	3 163 244	1 599 783		1 840	52 700

Intresseföretag 2011

	Resultat	Eget		Skulder	Kapitalandel	Antal andelar	Redovisat värde
		Kapital	Tillgångar				
Cerdo Bankpartner AB	6 280	42 461	218 861	176 400	20,0%	664	83 000
FriSpar Bolån AB	33 000	1 474 000	10 749 000	9 275 000	9,8%	1176	82 320
Summa	39 280	1 516 461	10 967 861	9 451 400		1 840	165 320

Sparbanken äger endast 9,8% av aktieandelen i FriSpar Bolån AB men med bakgrund av att sparbanken innehar en styrelseplats, är en av 3 delägare samt påverkar en betydande del av verksamheten anses det föreligga ett betydande inflytande varpå sparbanken valt att klassificera FriSpar Bolån AB som ett intresseföretag.

forts. NOT 18

2012-12-31 Företag	Antal	Börsvärde	Redovisat värde
Aktier			
- Swedbank AB, stamaktier	404 860	51 417	51 417
- Swedbank AB, preferensaktier	1 039 930	131 863	131 863
- Sparbankernas kort AB*	814	-	814
- Indecap AB	59	-	9 915
Summa	1 445 663	183 280	194 009

*inklusive ovillkorat aktieägartillskott om 20 tkr.

2011-12-31

Företag	Antal	Börsvärde	Redovisat värde
Aktier			
- Swedbank AB, stamaktier	1 779 860	158 675	158 675
- Swedbank AB, preferensaktier	1 039 930	92 710	92 710
- Sparbankernas kort AB*	814	0	814
- FriSpar Bolån AB	1 176	0	82 320
- Indecap AB	59	0	9 915
- Ystads Teater AB	35	0	0
- AB Ystads Saltsjöbad	35	0	25
Summa	2 820 733	251 385	262 139

*inklusive ovillkorat aktieägartillskott om 20 tkr.

NOT 19. AKTIER OCH ANDELAR I INTRESSEFÖRETAG

tkr	2012	2011
FriSpar Bolån AB, orgnr 556248-3338, säte Stockholm	14 700	82 320
Cerdo Bankpartner AB, orgnr 556552-3585, säte Helsingborg	38 000	83 000
Summa	52 700	165 320
varav noterade på en reglerad handelsplats	-	-
varav onoterade	52 700	165 320
tkr	2012-12-31	2011-12-31
Akkumulerade anskaffningsvärden intresseföretag		
Vid årets början	165 320	82 320
Inköp	-	83 000
Försäljning	67 620	-
Nedskrivning	45 000	-
Utgående balans 31 december	52 700	165 320

NOT 20. IMMATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

tkr	Teknik/kontraktsbaserade tillgångar	Totalt
Anskaffningsvärden		
Ingående balans 1 januari 2011	18 968	18 968
Utgående balans 31 december 2011	18 968	18 968
Ingående balans 1 januari 2012	18 968	18 968
Utgående balans 31 december 2012	18 968	18 968

Avskrivningar		
Ingående balans 1 januari 2011	-2 845	-2 845
Årets avskrivningar	-3 794	-3 794
Utgående balans 31 december 2011	-6 639	-6 639
Ingående balans 1 januari 2012	-6 639	-6 639
Årets avskrivningar	-3 794	-3 794
Utgående balans 31 december 2011	-10 433	-10 433

Redovisade nettovärden		
Per 1 januari 2011	16 123	16 123
Per 31 december 2010	12 329	12 329
Per 1 januari 2011	12 329	12 329
Per 31 december 2011	8 535	8 535

I teknik- och kontraktsbaserade tillgångar ingår datorprogram, patent- och kontraktsbaserade rättigheter som licensavtal. För information om avskrivningar, se redovisningsprinciperna i not 2.

NOT 21. MATERIELLA TILLGÅNGAR

tkr	Inventarier	Byggn. och mark	Totalt
Anskaffningsvärden			
Ingående balans 1 januari 2011	9 505	18 715	28 220
Förvärv	791	-	791
Avyttringar	-648	-	-648
Utgående balans 31 december 2011	9 648	18 715	28 363

Ingående balans 1 januari 2012	9 648	18 715	28 363
Förvärv	2 036	-	2 036
Avyttringar	-176	-2 371	-2 547
Utgående balans 31 december 2012	11 508	16 345	27 852

Avskrivningar			
Ingående balans 1 januari 2011	-2 401	-4 871	-7 272
Årets avskrivningar	-2 643	-348	-2 991
Avyttringar och utrangeringar	243	-	243
Utgående balans 31 december 2011	-4 801	-5 219	-10 020

Ingående balans 1 januari 2012	-4 801	-5 219	-10 020
Årets avskrivningar	-2 290	-308	-2 598
Avyttringar och utrangeringar	132	1 506	1 638
Utgående balans 31 december 2012	-6 959	-4 021	-10 980

Redovisade nettovärden			
Per 1 januari 2011	7 104	13 844	20 948
Per 31 december 2011	4 847	13 496	18 343
Per 1 januari 2012	4 847	13 496	18 343
Per 31 december 2012	4 548	12 324	16 872

NOT 22. ÖVRIGA TILLGÅNGAR

tkr	2012	2011
Samlingskonto avräkning	15 247	8 441
Cap - premie	-	1 813
Övrigt	75 963	9 799
Clearingfordran	3 461	2 123
Summa	94 671	22 176

NOT 23. FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER

tkr	2012	2011
Förutbetalda kostnader	3 788	3 095
Upplupna ränteintäkter	3 999	6 441
Tillväxtskolan	1 333	700
Upplupna provisionsintäkter	20 606	28 111
Summa	29 726	38 347

NOT 24. SKULDER TILL KREDITINSTITUT

tkr	2012	2011
Nordea AB, svensk valuta	-	82 438
Övriga, svensk valuta	645 444	507 939
Summa	645 444	590 377
Beviljad limit hos Nordea	225 000	225 000
Varav outnyttjad kredit hos Nordea	225 000	142 562
Beviljad limit hos Danske Bank	50 000	350 000
Varav outnyttjad kredit hos Danske Bank	50 000	350 000

NOT 25. INLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN

tkr	2012	2011
Allmänheten, svensk valuta	6 489 141	6 355 909
Summa in- och upplåning från allmänheten	6 489 141	6 355 909
varav Intresseföretag	-	-
varav Koncernföretag	-	-

Inlåning per kategori av kunder		
Offentlig sektor	624	646
Företagssektor	1 412 017	1 232 496
Hushållssektor	5 033 543	5 072 496
varav enskilda företagare	852 108	842 735
Övriga	42 957	50 271
Summa in- och upplåning från allmänheten	6 489 141	6 355 909

NOT 26. EMITTERADE VÄRDEPAPPER MM

tkr	2012	2011
Certifikatsprogram	259 625	356 935
Summa	259 625	356 935

NOT 27. ÖVRIGA SKULDER

tkr	2012	2011
Skatter och moms	7 971	10 629
Anställdas källskattemedel	1 836	1 998
Leverantörsskulder	10 853	8 914
Övriga skulder	7 899	7 758
Summa	28 559	29 299

NOT 28. UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER

tkr	2012	2011
Upplupna räntekostnader	26 880	19 409
Upplupna personalkostnader	15 083	12 741
Övriga upplupna kostnader	9 198	2 437
Förutbetalda intäkter	103	667
Summa	51 264	35 254

NOT 29. UPPSKJUTEN SKATTESKULD

tkr	2012	2011
Uppskjuten skatteskuld Fond för verkligt värde	-	9 976
Summa	-	9 976

NOT 30. OBESKATTADE RESERVER

tkr	2012	2011
Ackumulerade avskrivningar utöver plan:		
Inventarier		
Ingående balans 1 januari	-	391
Årets avskrivningar utöver plan	-	-391
Utgående balans 31 december	-	-

Byggnader och markanläggningar

Ingående balans 1 januari	2 159	2 239
Årets avskrivningar utöver plan	-2 159	-80
Utgående balans 31 december	-	2 159
Summa	-	2 159

NOT 31. ANSVARSFÖRBINDELSER

tkr (nom belopp)	2012	2011
Garantier		
- Garantiförbindelser - krediter	15 855	24 391
- Garantiförbindelser - övriga	1 806	1 998
Övriga ansvarsförbindelser	2 003	4 277
Summa	19 664	30 666

NOT 32. ÅTAGANDEN

tkr (nom belopp)	2012	2011
Övriga åtaganden		
- Kreditlöften	379 077	332 871
- Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	679 891	684 282
Summa	1 058 968	1 017 153

NOT 33. FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

2012	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen		Lånefordringar och kundfordringar	Finansiella tillgångar som kan säljas	Andra finansiella skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
	Fair value option	Innehav för handelsändamål					
Kassa	-	-	53 235	-	-	53 235	53 235
Utlåning till kreditinstitut	-	-	1 463 890	-	-	1 463 890	1 463 890
Utlåning till allmänheten	35	-	6 560 428	-	-	6 560 463	6 580 296
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	35 000	-	-	25 450	-	60 450	60 450
Aktier och andelar	-	458	-	246 709	-	247 167	247 167
Övriga tillgångar	-	-	147 193	-	-	147 193	147 193
Summa	35 035	458	8 224 746	272 616	-	8 532 397	8 552 230
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	645 444	645 444	645 444
Inlåning från allmänheten	-	-	-	-	6 489 141	6 489 141	6 494 486
Emitterade värdepapper m m	-	-	-	-	259 625	259 625	259 625
Övriga skulder	-	-	-	-	26 494	26 494	26 494
Upplupna kostnader	-	-	-	-	26 880	26 880	26 880
Summa	-	-	-	-	7 447 585	7 447 585	7 452 930

2011	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen		Lånefordringar och kundfordringar	Finansiella tillgångar som kan säljas	Andra finansiella skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
	Fair value option	Innehav för handelsändamål					
Kassa	-	-	40 754	-	-	40 754	40 754
Utlåning till kreditinstitut	-	-	946 696	-	-	946 696	946 696
Utlåning till allmänheten	1 537	-	6 790 017	-	-	6 791 554	6 797 055
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	35 000	-	-	22 979	-	57 979	57 979
Aktier och andelar	-	22 572	-	450 031	-	472 603	472 603
Övriga tillgångar	-	-	49 269	-	-	49 269	49 269
Summa	36 537	22 572	7 826 737	473 010	-	8 358 856	8 364 357
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	590 377	590 377	590 377
Inlåning från allmänheten	-	-	-	-	6 355 909	6 355 909	6 359 528
Emitterade värdepapper m m	-	-	-	-	356 935	356 935	356 935
Övriga skulder	-	-	-	-	27 301	27 301	27 301
Upplupna kostnader	-	-	-	-	19 409	19 409	19 409
Summa	-	-	-	-	7 349 931	7 349 931	7 353 550

Vissa upplysningar om finansiella instrument som värderats till verkligt värde i årets resultat

I nedanstående tabeller lämnas upplysningar om hur verkligt värde bestäms för de finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen. Uppdelning av hur verkligt värde bestäms utgörs utifrån följande tre nivåer:

Nivå 1: enligt priser noterade på en aktiv marknad för samma instrument

Nivå 2: utifrån direkt eller indirekt observerbar marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1

Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbar på marknaden

2012

tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	25 450	-	25 450
Aktier och andelar	183 739	-	-	183 739
Summa	183 739	24 450	-	254 917

2011

tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	22 979	-	22 979
Aktier och andelar	273 957	-	-	273 957
Summa	273 957	22 979	-	342 690

Information om verkligt värde har i ovanstående tabell ej lämnats för obligationer och andra räntebärande värdepapper om 35 mkr. Denna post avser ett förlagslån som inte kan beräknas och värderas till verkligt värde på ett tillförlitligt sätt. Förlagslånet är upptaget till anskaffningsvärde och har en förfalldag per den 1 oktober 2016. Sparbanken har i dagsläget inga intentioner att avyttra detta förlagslån i förtid.

I posten andelar har ingen information om verkligt värde lämnats avseende aktieinnehav om 10 729 tkr, avseende aktieinnehav i Sparbankernas Kort AB samt Indecap AB. Sparbanken bedömer att ett verkligt värde inte kan beräknas på ett tillförlitligt sätt samt att marknaden för dessa aktieinnehav är begränsad. Sparbanken har i dagsläget inga intentioner om att avyttra dessa innehav.

NOT 34. VIKTIGA UPPSKATTNINGAR OCH BEDÖMNINGAR

Viktiga bedömningar vid tillämpning av sparbankens redovisningsprinciper beskrivs nedan.

Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

Sparbankens redovisningsprinciper definierar närmare hur tillgångar och skulder ska klassificeras i olika kategorier.

Klassificering av finansiella tillgångar och skulder för "handel" förutsätter att dessa motsvarar beskrivningen av finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel under redovisningsprinciper.

Finansiella tillgångar och skulder som sparbanken initialt valt att värdera till verkligt värde via resultaträkningen förutsätter att kriterierna under redovisningsprinciper uppfyllts.

Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar

Nedskrivning för kreditförluster sker normalt utifrån en individuell bedömning och baseras på ledningens bästa uppskattning av nuvärdet av kassaflöden som förväntas erhållas. Vid uppskattning av dessa kassaflöden görs en bedömning av motpartens finansiella situation och realisationsvärdet på varje underliggande säkerhet.

Uppskjuten skattefordran

Sparbanken gör bedömningen att den skattepliktiga intjäningen i framtiden kommer att vara tillräckliga för att utnyttjande av uppskjuten skattefordran kommer att ske.

NOT 35. KAPITALTÄCKNING

För fastställande av sparbankens lagstadgade kapitalkrav gäller lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS:2007:1) om kapitaltäckning och stora exponeringar.

För sparbankens vidkommande syftar reglerna till att stärka sparbankens motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda sparbankens kunder. Reglerna innebär att sparbankens kapitalbas (eget kapital och eventuellt upptagna förlagslån etc.) med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker och dessutom skall omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med sparbankens kapitalutvärderingspolicy.

Sparbanken har en fastställd plan för storleken på kapitalbasen på några års sikt (kapitalplan) som baseras på

- Sparbankens riskprofil,
- Identifierade risker med avseende på sannolikhet och ekonomisk påverkan,
- S k stresstester och scenarioanalyser,
- Förväntad utlåningsexpansion och finansierings möjligheter, samt
- Ny lagstiftning, konkurrenternas ageranden och andra omvärldsförändringar.

Översynen av kapitalplanen är en integrerad del av arbetet med sparbankens årliga verksamhetsplan. Planen följs upp vid behov och en årlig översyn förs för att säkerställa att riskerna är korrekt beaktade och avspeglar sparbankens verkliga riskprofil och kapitalbehov.

Varje ändring i av styrelsen fastställda policier ska i likhet med viktiga kreditbeslut och investeringar alltid relateras till sparbankens aktuella och framtida kapitalbehov.

Information om sparbankens riskhantering lämnas i not 3. Sparbanken har valt att i denna årsredovisning endast lämna de upplysningar som krävs om kapitalbas och kapitalkrav enligt 3 kap 1-2 §§ och 4 kap. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering FFFS 2007:5. Övriga upplysningar som krävs enligt dessa föreskrifter lämnas på företagets hemsida www.sparbankensyd.se

Sparbankens lagstadgade kapitalkrav enligt pelare I i de nya kapitaltäckningsreglerna kan summeras på följande sätt med specifikationer enligt nedan följande avsnitt;

tkr	2012	2011
Primärt kapital (inklusive föreslagen utdelning)	807 545	604 708
Supplementärt kapital	-	-
Kapitalbas netto	807 545	604 708

Kapitalkrav för kreditrisk	454 307	419 127
Kapitalkrav för operativa risker	37 414	31 792
Summa kapitalkrav	491 721	450 919

Kapitalbas

I kapitalbasen ingår styrelsens förslag till vinstdisposition.

tkr	2012	2011
Primärt kapital		
Redovisat eget kapital i balansräkningen	1 114 943	1 054 645
Avgår: Immateriella tillgångar och uppskjutna skattefordringar	-64 503	-76 833
Avgår: Realiserade värdeförändringar redovisade i Fond för verkligt värde	-115 164	-98 767
Avräkning av aktier och andra tillskott (hälften därav)	-127 731	-274 337
Summa primärt kapital	807 545	604 708
Supplementärt kapital		
Orealiserade värdeförändringar redovisade i Fond för verkligt värde	115 164	98 767
Avräkning av aktier och andra tillskott (hälften därav)	-115 164	-98 767
Summa supplementärt kapital	-	-
Total kapitalbas	807 545	604 708

Kapitalkrav

tkr	2011	2010
Kreditrisk enligt schablonmetoden		
1. Exponeringar mot stater och centralbanker	-	-
2. Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	-	-
3. Exponeringar mot administrativa organ, icke-kommersiella företag samt trossamfund	917	1 061
4. Institutsexponeringar	23 162	16 016
5. Företagsexponeringar	233 184	195 800
6. Hushållsexponeringar	62 954	53 063
7. Exponeringar med säkerhet i fastighet	64 108	108 323
8. Oreglerade poster	3 124	5 017
9. Övriga poster	66 858	39 847
Summa kapitalkrav för kreditrisker	454 307	419 127

tkr	2012	2011
Operativa risker		
Schablonmetoden	37 414	31 792
Summa kapitalkrav för operativa risker	37 414	31 792
Totalt minimikapitalkrav	491 721	450 919

Kapitaltäckningskvot	1,64	1,34
-----------------------------	-------------	-------------

Sparbanken uppfyller miniminivån för kapitalbasen vilket motsvarar en kapitalbas som minst uppgår till det totala minimikapitalkravet.

Kapitalplanering

För att bedöma om sparbankens egna kapital är tillräckligt för att ligga till grund för aktuell och framtida verksamhet har sparbanken en egen process för Intern Kapitalutvärdering (IKU). Processen är ett verktyg som säkerställer att sparbanken på ett tydligt och korrekt sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker som sparbanken är exponerad för samt gör en bedömning av sitt interna kapitalbehov i relation till detta. I detta ingår att sparbanken ska ha ändamålsenliga styr- och kontrollfunktioner och riskhanteringssystem. Den interna kapitalutvärderingen genomförs åtminstone årligen.

Styrelsens underskrift

Härmed försäkras att årsredovisningen är upprättad i överensstämmelse med god redovisningssed för sparbank. De lämnade uppgifterna stämmer med de faktiska förhållandena i verksamheten och ingenting av väsentlig betydelse har utelämnats som skulle kunna påverka den bild av sparbanken som skapats av årsredovisningen.

Ystad den 2 april 2013

Hans Boberg
Ordförande

Eva Munck Forslund
Vice ordförande

Susanne Kallur
Verkställande direktör

Börje Andersson

Gunilla Andersson

Anne Looström

Thomas Mårtensson

Mats Persson

Kjell Ulmfeldt

Peter Hellkvist

Rolf Ericsson

Karin Svensson

Årsredovisningen har, som framgår ovan, godkänts för utfärdande av styrelsen den 2 april 2013. Sparbankens årsredovisning kommer att föreläggas årsstämman den 16 maj 2013 för fastställande.

Vår revisionsberättelse avseende denna årsredovisning har avlämnats den 3 april 2013.

Ernst & Young AB
Niklas Paulsson
Auktoriserad revisor
Av huvudmännen utsedd revisor

Rolf Mohlin
Godkänd revisor
Av huvudmännen utsedd revisor

Revisionsberättelse

Till sparbanksstämman i Sparbanken Syd,
org.nr 548000-7425

Rapport om årsredovisningen

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Sparbanken Syd för år 2012 med undantag för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 16-17.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar för årsredovisningen

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta en årsredovisning som ger en rättvisande bild enligt lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och för den interna kontroll som styrelsen och verkställande direktören bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel.

Revisorns ansvar

Vårt ansvar är att uttala oss om årsredovisningen på grundval av vår revision. Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing och god revisions sed i Sverige. Dessa standarder kräver att vi följer yrkesetiska krav samt planerar och utför revisionen för att uppnå rimlig säkerhet att årsredovisningen inte innehåller väsentliga felaktigheter.

En revision innefattar att genom olika åtgärder inhämta revisionsbevis om belopp och annan information i årsredovisningen. Revisorn väljer vilka åtgärder som ska utföras, bland annat genom att bedöma riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel. Vid denna riskbedömning beaktar revisorn de delar av den interna kontrollen som är relevanta för hur bolaget upprättar årsredovisningen för att ge en rättvisande bild i syfte att utforma granskningsåtgärder som är ändamålsenliga med hänsyn till omständigheterna, men inte i syfte att göra ett uttalande om effektiviteten i bolagets interna kontroll. En revision innefattar också en utvärdering av ändamålsenligheten i de redovisningsprinciper som har använts och av rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen, liksom en utvärdering av den övergripande presentationen i årsredovisningen.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Uttalanden

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Sparbanken Syds finansiella ställning per den 31 december 2012 och av dess finansiella resultat och kassaflöden för 2012 enligt lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Våra uttalanden omfattar inte bolagsstyrningsrapporten på sidorna 16-17. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att årsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av förslaget till dispositioner beträffande bankens vinst eller förlust samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Sparbanken Syd för år 2012. Vi har även utfört en lagstadgad genomgång av bolagsstyrningsrapporten.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bankens vinst eller förlust, och det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för förvaltningen enligt sparbankslagen och lag om bank- och finansieringsrörelse samt att bolagsstyrningsrapporten på sidorna 16-17 är upprättad i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Revisorns ansvar

Vårt ansvar är att med rimlig säkerhet uttala oss om förslaget till dispositioner av bankens vinst eller förlust och om förvaltningen på grundval av vår revision. Vi har utfört revisionen enligt god revisions sed i Sverige.

Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat styrelsens motiverade yttrande samt ett urval av underlagen för detta för att kunna bedöma om förslaget är förenligt med sparbankslagen.

Som underlag för vårt uttalande om ansvarsfrihet har vi utöver vår revision av årsredovisningen granskat väsentliga beslut, åtgärder och förhållanden i banken för att kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören är ersättningskyldig mot banken. Vi har även granskat om någon styrelseledamot eller verkställande direktören på annat sätt har handlat i strid med sparbankslagen, lag om bank- och finansieringsrörelse, lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller sparbankens reglemente.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Uttalanden

Vi tillstyrker att årsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

En bolagsstyrningsrapport har upprättats, och dess lagstadgade information är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Ystad den 3 april 2013

Ernst & Young AB

Niklas Paulsson
Auktoriserad revisor
Av huvudmännen utsedd revisor

Rolf Mohlin
Godkänd Revisor
Av huvudmännen utsedd revisor

”

Vårt primära mål är att fungera som en lokal tillväxtmotor och på olika sätt ge tillbaka till vårt verksamhetsområde.

”



Styrelse



Fr v: Susanne Kallur, Mats Persson, Anne Looström, Thomas Mårtensson, Rolf Ericsson, Kjell Ulmfeldt, Börje Andersson, Karin Svensson, Hans Boberg, Peter Hellkvist och Eva Munck Forslund

Hans Boberg

Ålder: 48
Bostadsort: Skillinge
Mandatperiod: 2013
Ordförande

Eva Munck Forslund

Ålder: 63
Bostadsort: Lilla Beddinge
Mandatperiod: 2014
Vice ordförande

Börje Andersson

Ålder: 61
Bostadsort: Ingelstorp
Mandatperiod: 2014

Gunilla Andersson

Ålder: 56
Bostadsort: Ystad
Mandatperiod: 2015
(Ej med på bild)

Peter Hellkvist

Ålder: 44
Bostadsort: Smygehamn
Mandatperiod: 2015

Susanne Kallur

Ålder: 44
Bostadsort: Ystad och
Kristianstad
VD

Anne Looström

Ålder: 59
Bostadsort: Övraby, Tomelilla
Mandatperiod: 2013

Thomas Mårtensson

Ålder: 36
Bostadsort: Löderup
Mandatperiod: 2013

Mats Persson

Ålder: 52
Bostadsort: Ystad och
Bornholm
Mandatperiod: 2014

Kjell Ulmfeldt

Ålder: 65
Bostadsort: Malmö
och Ystad
Mandatperiod: 2015

Rolf Ericsson

Ålder: 61
Bostadsort: Tomelilla
Mandatperiod: 2013
Personalrepresentant,
ordinarie

Karin Svensson

Ålder: 56
Bostadsort: Tomelilla
Mandatperiod: 2013
Personalrepresentant,
ordinarie

Revisorer

Ernst & Young AB

Niklas Paulsson
Mandatperiod: 2016
Revisor, ordinarie

Rolf Mohlin

Mandatperiod: 2016
Revisor, ordinarie

Carl-Axel Kullman

Mandatperiod: 2016
Revisor, suppleant

Jesper Nilsson

Mandatperiod: 2016
Revisor, suppleant

Bankledning



Joachim Welin
Ålder: 43
Rörelsechef

Christian Lindgren
Ålder: 39
Administrativ Chef

Susanne Kallur
Ålder: 44
VD



Jenny Reiman Ehle
Ålder: 41
Kommunikationschef

Johan Dahlgren
Ålder: 44
Sparbankschef Malmö



Henrik Nilsson
Ålder: 42
Kreditchef

Ann Hermansson
Ålder: 57
Personalchef

Affärsledning



Joachim Welin

Ålder: 43
Rörelsechef

Åsa Dovander

Ålder: 54
Chef Telefonbanken

Johan Dahlgren

Ålder: 42
Sparbankschef Malmö



Ola Persson

Ålder: 38
Sparbankschef Simrishamn

Fredrik Wennheden

Ålder: 52
Sparbankschef Ystad

Dan Löfgren

Ålder: 58
Sparbankschef Tomelilla

Huvudmän

Valda av huvudmännen

Andersson, Arne, Ystad	2015
Appelkvist, Henrik, Simrishamn	2015
Bernhoff, Birger, Gärsnäs	2014
Björkman, Magnus, Tomelilla	2013
Cederberg, Hanna, Brösarp	2016
Cederstrand, Sussi, Borrby	2014
Ekström Elin, Simrishamn	2015
Eldh, Stefan, Simrishamn	2016
Eriksson, Kent, Ystad	2015
Esbjörnsson, Christian, Simrishamn	2016
Fasth, Urban, Ystad* (valberedn. ordf)	2013
Hammenberg, Maria, Vitemölla*	2015
Högborg, Åke, Tomelilla*	2016
Jeppsson, Knut, Simrishamn	2015
Johansson, Lotta, Simrishamn	2015
Keyser, Susanne, Ystad*	2014
Leandersson, Thomas, Tomelilla	2016
Lind, Per-Olof, Ystad	2014
Landgren, Christina, Ystad	2013
Lindström, Tommy, Löderup	2015
Nilsson, Per-Olof, Ystad	2014
Nordin, Håkan, Ystad	2013
Olsson, Eva, Köpingebro*	2015
Olsson, Sten, Simrishamn*	2015
Persson, Kerstin, Ystad	2013
Persson, Mats, Ystad	2014
Persson, Tommy, Löderup	2015
Rosdala, Charlotte, Äsperöd	2013
Ulver-Sneistrup, Sofia, Malmö	2016
Wemné, Gert, Ystad	2014

Mandat

Valda av Ystads Kommun

Adolfsson, Gullbritt, Ystad	2013
Andersson, Kenneth, Ystad	2015
Jonsson, Tommy, Ystad	2015
Ljungström, Nicklas, Ystad	2015
Mattsson, Håkan, Löderup	2014
Mauzer-Åkerlund, Jasenka, Glemmingebro	2015
Månsson, Lena, Ystad	2015
Mårtensson, Mårten, Ystad	2013
Nielsen, Ronny, Ystad	2013
Nilsson, Claes, Ystad	2015
Olsson, Britt-Marie, Ystad	2014
Sandberg, Lennart, Köpingebro	2014
Åkesson, Per-Erik, Ystad	2014

Mandat

Valda av Simrishamns Kommun

Andersson, Gert, Borrby	2014
Hernedahl, Hans, Tommarp	2013
Johnsson, Anders, Gärsnäs	2013
Karlsson, Matts, Gärsnäs	2014
Lundgren, Jens, Simrishamn	2015
Ohlsson, Britt-Marie, Gärsnäs	2014
Persson, Jan-Erik Hammenhög	2016
Persson, Mats, Simrishamn	2015
Svensson, Gert, Kivik	2016
Åhberg, Kristina, Simrishamn	2016

Valda av Tomelilla Kommun

Bergström-Darrell, Tina, Tomelilla	2013
Hansson, Egon, Tomelilla	2015
Nilsson, Hans-Göran, Brösarp	2013
Nilsson, Nils-Erik, Tomelilla	2014
Persson, Daniel	2015
Tomas Talik, Tomelilla	2016

Vald av Skurups Kommun

Hansen, Camilla, Skivarp	2014
--------------------------	------

*Huvudmännens valberedning



Välkommen till oss

Ystad - Hamngatan 2

Simrishamn - Stortorget 2

Tomelilla - Torget 4

Kivik - Torget

Borrby - Sandbyvägen 1

Malmö Arena - Hyllie stationstorg 2

Kundservice 82 20 00

(riktnummer 0411, 0414 eller 0417)

alt 040-37 40 00

Telefonbanken 82 20 82

(riktnummer 0411, 0414 eller 0417)

www.sparbankensyd.se

Sparbanken Syd