

The background of the entire page is a photograph of yellow flowers, likely rapeseed, against a clear blue sky. The flowers are in various stages of bloom, with some in sharp focus and others blurred in the background. The overall tone is bright and positive.

Risk- och kapitalhantering

Information enligt Pelare III 2022

Sparbanken Syd

Innehållsförteckning	
1	Inledning.....3
2	Information om Sparbanken Syd.....3
3	Risk- och kapitalhantering.....3
3.1	Riskstrategi.....3
3.2	Riskprofil.....4
3.3	Organisation och ramverk för riskhantering.....4
3.3.1	Ramverk för riskhantering.....4
3.3.2	De tre försvarslinjerna.....4
3.3.3	Kontroll och rapportering.....5
4	Kapitaltäckning.....6
4.1	Kapitalbas.....6
4.2	Kapitalkrav.....8
4.2.1	Kapitalkrav Pelare I.....8
4.2.2	Buffertkrav.....8
4.2.3	Kapitalkrav Pelare II.....9
4.2.4	Totalt kapitalkrav.....9
5	Bruttosoliditet.....9
6	Kreditrisk.....9
6.1	Riskaptit.....9
6.2	Riskhantering.....9
6.3	Motpartsrisk.....13
7	Marknadsrisk.....13
7.1	Ränterisk.....13
7.1.1	Riskhantering.....13
7.2	Valutarisk.....14
7.2.1	Riskhantering.....14
7.3	Aktiekursrisk.....14
7.3.1	Riskhantering.....14
8	Likviditetsrisk.....15
8.1	Riskaptit.....15
8.2	Riskhantering.....15
8.3	Finansieringsrisk.....17
8.4	Riskhantering.....17
8.5	Riskhantering.....18
8.5.1	Självutvärderingar.....18
8.5.2	Nya produkter och tjänster.....18
8.5.3	Kontinuitetshantering.....18
8.5.4	Incidentrapportering.....18
8.5.5	Visselblåsning.....18
8.5.6	Försäkringstäckning.....18
9	Bilaga 1 Offentliggörande enligt artikel 5 förordning (EU) nr 1423/2013.....19
10	Bilaga 2 Offentliggörande enligt artikel 3 förordning (EU) nr 1423/2013.....24
11	Bilaga 3 Mallar EU LR1-3.....25

1 Inledning

Sparbanken Syds ("Sparbanken"), org nr 548000-7425, Risk & Kapitalhanteringsrapport innefattar information om risker, riskhantering och kapital. Informationen lämnas i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag, jämte Kapitäläckningsdirektivet och Tillsynsförordningen¹. Information i rapporten avser uppgifter per 2022-12-31, om inget annat anges.

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

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

2 Information om Sparbanken Syd

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

3 Risk- och kapitalhantering

Fastställande av Sparbankens kapitalkrav regleras av Kapitäläckningsdirektivet och Tillsynsförordningen, samt svensk lagstiftning i form av lagen (2014:698) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, samt Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12).

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

och kontracyklisk buffert. Sparbanken omfattas inte av föreskrifterna om systemriskbuffert.

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

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

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

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

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

3.1 Riskstrategi

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

Genom fastställandet av riskapititer, limiter, gränsvärden och indikatorer samt en strukturerad och systematisk identifikation, mätning, styrning, rapportering, uppföljning och kontroll möjliggörs en god intern styrning och kontroll av de risker som

¹ Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om särskild tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG (kapitäläckningsdirektivet), samt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den

26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (tillsynsförordningen)

verksamheten är exponerad för. Bankens riskhantering i övrigt relaterat till Bankens riskstrategi innefattar därutöver de nedan beskrivna delarna i denna rapport.

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

3.2 Riskprofil

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

Genom en intern styrning, riskhantering och kontroll säkerställer Sparbanken:

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

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

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

3.3 Organisation och ramverk för riskhantering

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

verksamheten och de risker som den är förknippad med.

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

3.3.1 Ramverk för riskhantering

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

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

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

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

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

3.3.2 De tre försvarslinjerna

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

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

fastställt. Affärsverksamheten utför därmed den dagliga riskhanteringen i Sparbanken.

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

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

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

Figur 1 De tre försvarslinjerna



3.3.3 Kontroll och rapportering

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

Den oberoende funktionen för Riskkontroll rapporterar till styrelsen beträffande riskexponering, efterlevnad av fastställda riskaptiter och risklimiter, samt analyserar löpande riskerna i verksamheten. Funktionen är organisatoriskt underställd VD och leds av Chief Risk Officer ("CRO"). Funktionen säkerställer att eventuella avvikelser från kravet på intern kontroll, avvikelser från policy, instruktioner och riktlinjer upptäcks och rapporteras. CRO ska årligen redovisa en analys av Sparbankens riskbild till styrelsen, samt hur exponeringar och omvärlds-faktorer påverkar denna riskbild. CRO rapporterar fyra gånger per kalenderår till styrelsens risk- och revisionsutskott respektive vid efterföljande ordinarie styrelsemöte.

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

Den oberoende funktionen för Internrevision är direkt underställd Sparbankens styrelse. Personalen i funktionen för internrevision får inte delta i andra funktioners arbete, i den operativa verksamheten eller i arbetet med att utforma och välja riskmodeller eller andra verktyg för att hantera risk. Styrelsens risk- och revisionsutskott har under 2022 sammanträtt vid 6 tillfällen.

4 Kapitaltäckning

4.1 Kapitalbas

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

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

Tabell 1 Nyckeltal

Kapitalbas	2022-12-31	2021-12-31
Totalt kapital	1 365 944	1 308 929
Varav kärnprimärkapital	1 215 944	1 158 929
Varav supplementärkapital	150 000	150 000
Kapitalbaskrav		
Riskvägda tillgångar	6 665 541	6 235 727
Kapitalrelation		
Kärnprimärkapitaltäckning	18,2%	18,6%
Kapitaltäckning	20,5%	21,0%
Regulatoriskt kapitalkrav inklusive kapitalbuffertar	11,5%	10,5%
Varav kapitalkonservationsbuffert	2,5%	2,5%
Varav kontracyklisk kapitalbuffert	1%	0%
Internt bedömt kapitalbehov	2,1%	2,6%
Kärnprimärkapital att möta regulatoriska krav	4,5%	5,5%

Tabell 2 Kapitalbas

Kärnprimärkapital	2022-12-31	2021-12-31
Reservfond IB	1 205 078	1 187 956
Periodens resultat	46 466	-
Orealiserad vinst/förlust	- 4 477	8 406
Föreslagen utdelning	-4 500	-
Uppskjuten skattefordran	-26 623	-37 433
Kärnprimärkapital brutto	1 215 944	1 158 929
Avdrag	-	-
Kärnprimärkapital netto	1 215 944	1 158 929
Supplementärt kapital		
Förlagslån	150 000	150 000
Avdrag	-	-
Supplementärt kapital netto	150 000	150 000
Kapitalbas	1 365 944	1 308 929

Tabell 3 Balansräkning

	2022-12-31	2021-12-31
Tillgångar		
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	1 225 078	1 597 502
Utlåning till kreditinstitut	276 365	222 877
Utlåning till allmänheten	11 572 018	9 327 656
Förändring i verkligt värde på räntesäkrade poster i portföljsäkring	-49 999	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 016 495	1 458 297
Aktier och andelar	31 079	20 335
Aktier och andelar intresseföretag	12 488	-
Derivat	65 531	1 299
Materiella tillgångar inventarier	8 627	12 401
Materiella tillgångar byggnader och mark	9 241	9 549
Aktuell skattefordran	6 552	8 827
Uppskjuten skattefordran	26 623	39 574
Övriga tillgångar	20 970	10 978
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	50 818	37 348
Summa tillgångar	14 271 886	12 746 645
Skulder och Eget kapital		
Skulder till kreditinstitut	574 752	80 307
Inlåning från allmänheten	10 208 297	10 343 207
Emitterade värdepapper	1 998 023	900 000
Uppskjutna skatteskulder	238	233
Övriga skulder	33 510	20 915
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	53 004	30 333
Avsättningar	6 995	6 164
Efterställda skulder	150 000	150 000
Eget kapital	1 247 068	1 215 485
Varav reservfond	1 205 078	1 187 956
Varav fond för verkligt värde	-4 477	8 406
Varav årets resultat	46 466	19 122
Summa skulder och eget kapital	14 271 886	12 746 645

4.2 Kapitalkrav

Tabell 4 Kapitalkrav	2022-12-31		2021-12-31	
	Risk-exponering	Kapitalkrav	Risk-exponering	Kapitalkrav
Kreditrisk schablonmetod				
Nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan eller myndigheter	-	-	-	-
Enheter inom den offentliga sektorn	-	-	-	-
Multilaterala utvecklingsbanker	-	-	-	-
Internationella organisationer	-	-	-	-
Institut	134 278	10 742	143 661	11 493
Företag	1 771 179	141 694	1 914 926	153 194
Hushåll	1 436 815	114 945	1 641 493	131 319
Säkrade genom panträtt i fast egendom	2 504 741	200 379	1 830 745	146 460
Fallerande exponeringar	42 677	3 414	78 757	6 301
Poster förknippade med särskilt hög risk	11 654	932	31 754	2 540
Säkerställda obligationer	43 539	3 483	38 295	3 064
Fordringar på institut och företag med kortfristig kreditvärdering	-	-	-	-
Företag för kollektiva investeringar (fond)	-	-	-	-
Aktier	41 810	3 345	19 233	1 539
Övriga poster	193 377	15 470	84 939	6 795
Positioner i värdepapperisering	-	-	-	-
Totalt kapitalkrav schablonmetod	6 180 069	494 406	5 783 803	462 704
Operativ risk schablonmetod				
Operativ risk	485 471	38 838	451 925	36 154
Totalt kapitalkrav	6 665 541	533 243	6 235 727	498 858

4.2.1 Kapitalkrav Pelare I

Kapitalkrav enligt Pelare I uppgår till 8% av Sparbankens riskvägda tillgångar som består av kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk. Tabell 4 ovan illustrerar kapitalkravet fördelat på riskexponeringsklass.

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

- Företagsexponeringar som tilldelas en riskvikt på 100%
- Hushållsexponeringar som tilldelas en riskvikt på 75%
- Exponeringar med säkerhet i fastighet som tilldelas en riskvikt på 35%

För små och medelstora företag ("SME") kan nedräkning av exponeringsbeloppet ske. Vad som utgör SME definieras i Kommissionens rekommendation 2003/361/EG. Kriterierna finns förtecknade i artikel 2 i bilagan till rekommendationen. Vid bedömningen om SME uppfylls eller ej fastställs av årsomsättningen för engagemanget. För att klassificeras som SME ska antalet anställda understiga 250, koncernens balansomsättning understiga 43 meur och årsomsättningen inte överstiga 50 meur. Om

exponeringarna, exklusive exponeringar som är fullt ut säkrade genom panträtt i bostadsfastigheter, för en kund eller grupp av kunder överstiger 1 meur klassificeras kunden som SME-Corporate, annars SME-Retail. Om kunden uppfyller SME-kriterierna och klassas som SME-Retail ska exponeringen multipliceras med en faktor om 0,7619. Om kunden uppfyller SME-kriterierna och klassas som SME-Corporate ska exponering under 2,5 meur multipliceras med en faktor om 0,7619 och exponering över 2,5 meur multipliceras med en faktor om 0,85.

Kapitalkrav för operativ risk beräknas enligt schablonmetoden vilket innebär att rörelseintäkterna delas in i olika affärsområden där ett genomsnitt av Sparbankens tre senaste års rörelseintäkter multipliceras med en faktor mellan 12 %-18 % beroende på affärsområde.

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

4.2.2 Buffertkrav

2014 implementerades ytterligare kapitalkrav i form av buffertar genom införandet av Kapitaltäckningsdirektivet och Tillsynsförordningen. De buffertar som berör Sparbanken är den konkracykliska bufferten och kapital-konserveringsbufferten, se tabell 1.

Den kontryckiska bufferten ska enligt lag (2014:966) om kapitalbuffertar fastställas av Finansinspektionen varje kvartal och uppgår till 1 %. Syftet med bufferten är att möta en kritisk systemrisk förknippad med alldeles för hög kredittillväxt, och därmed varierar den över tid.

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

4.2.3 Kapitalkrav Pelare II

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

Sparbanken har i sin IKLU analyserat att ytterligare kapitalkrav krävs för att tillgodose riskerna avseende koncentrationsrisk, finansiell risk, samt kapitalkrav för att kunna hantera ett stressat scenario, se tabell 1.

4.2.4 Totalt kapitalkrav

Det lagstadgade kravet på 8 % enligt Pelare I uppgår för Sparbanken till 533 246 tkr och uppfylls med god marginal då kapitalbasen uppgår till 1 365 944 tkr. Sparbankens kapitalbas överstiger även kravet på startkapital på 5 meur enligt lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

5 Bruttosoliditet

Bruttosoliditet är relationen mellan kärnprimärkapital i förhållande till samtliga tillgångar samt eventalförpliktelser och ansvarsförbindelser. Bankens bruttosoliditet uppgick per 2022-12-31 till 8,3% vilket är en minsning med 0,6%-enhet i förhållande till 2021-12-31. Minskningen beror främst på bankens utlåningsvolym ökat samtidigt som kärnprimärkapitalet inte ökat i samma utstäckning. Bruttosoliditetstalet överstiger kravet som uppgår till 3% procent och framöver bedöms bruttosoliditetskravet fortsatt överstiga det legala kravet.

För mer detaljerad information se bilaga 3.

6 Kreditrisk

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

Koncentrationsrisk innebär stora exponeringar mot enskilda motparter eller grupper av motparter där sannolikheten för att dessa inte kan fullgöra sina finansiella åtaganden styrs av gemensamma, underliggande faktorer, exempelvis sektor, ekonomi, geografisk plats eller typ av instrument.

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

För beräkning av kreditrisk appliceras schablonmetoden enligt externt regelverk.

6.1 Riskkaptit

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

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

6.2 Riskhantering

Sparbankens hantering av kreditrisker regleras av FFFS 2004:6, FFFS 2010:2 och FFFS 2015:1. Utifrån den tydliggörs bedömning av risk för obestånd, varje kredit ska bedömas ur ett riskperspektiv där den avgörande bedömnings-grunden är låntagarens återbetalningsförmåga. För att hantera risk vid obestånd säkerställer Sparbanken att merparten av utlåningen ska vara säkerställd med pantbrev i fastigheter och andra säkerheter, dessutom följs utvecklingen av blanco-exponeringen i utlåningsportföljen kontinuerligt.

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

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

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

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

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

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

Kreditavdelning är ansvariga för att bereda och föredra ärenden som ska beslutas i styrelsen och styrelsens kreditutskott, samt medverka som beslutsfattande roll i kreditdelegation. Funktionen är även ansvarig för att granska att affärsrörelsen lever upp till det interna regelverket, limiter och riktlinjer vid beviljning av krediter.

Risikkontroll är ansvarig för att övervaka och kontrollera att verksamheten bedrivs inom fastställda limiter och riktlinjer, och att framtida kapital inte äventyras utifrån fastställd kreditstrategi. Kreditriskkontrollens arbete granskas av internrevisionen som arbetar på uppdrag av styrelsen.

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

Figur 2 Delegationsnivåer



Tabell 5

Kreditriskexponeringar efter nedskrivningar och säkerheter

	2022-12-31			2021-12-31		
	Redovisat värde	Värde av Säkerheter	Kreditrisk-exponering efter säkerheter	Redovisat värde	Värde av Säkerheter	Kreditrisk-exponering efter säkerheter
Krediter mot säkerhet av:						
Statlig och kommunal borgen	-	-	-	-	-	-
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter	6 034 338	5 900 822	127 772	5 359 457	5 194 598	164 859
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter	1 614 969	1 613 188	290	848 199	779 006	69 193
Pantbrev i jordbruksfastigheter	950 222	944 106	4 210	892 700	831 678	61 022
Pantbrev i näringsfastigheter	1 994 592	1 875 564	118 856	1 268 234	1 192 841	75 393
Företagsinteckning	250 858	181 529	66 179	194 597	131 132	63 465
Övriga	1 022 549	230 651	785 217	987 345	197 460	789 886
Varav kreditinstitut	276 365	-	276 365	222 877	-	222 877
Summa	11 867 529	10 745 860	1 102 523	9 550 533	8 326 716	1 223 817
Värdepapper						
- AAA	485 592	-	485 592	585 304	-	585 304
- AA	-	-	-	296 683	-	296 683
- A	32 731	-	32 731	158 494	-	158 494
- BBB	81 665	-	81 665	135 151	-	135 151
- BB	45 547	-	45 547	10 044	-	10 044
- B	-	-	-	-	-	-
- utan rating	370 960	-	370 960	272 621	-	272 621
Summa	1 016 495	-	1 016 495	1 458 297	-	1 458 297
Övrigt						
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	708 992	-	708 992	894 851	-	894 851
Kreditlöften	699 404	-	699 404	1 003 337	-	1 003 337
Utställda finansiella garantier	68 148	-	68 148	76 916	-	76 916
Summa	1 476 544	-	1 476 544	1 975 103	-	1 975 103
Total kreditriskexponering	12 063 416	10 745 860	3 716 856	12 983 932	8 326 716	4 657 217

Tabell 6 Oreglerade fordringar

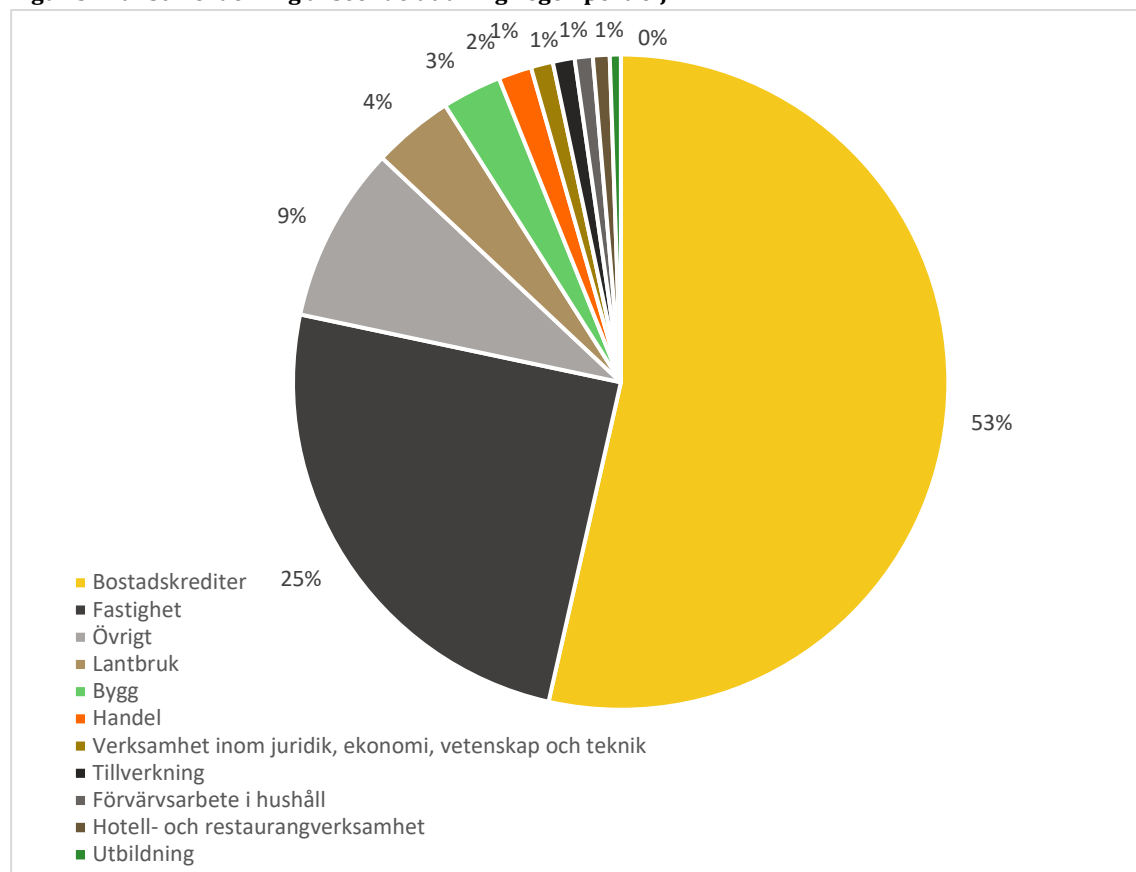
	2022-12-31	2021-12-31
Åldersanalys, oreglerade men ej nedskrivna lånefordringar		
Fordringar förfallna 59 dgr eller mindre	262 079 ²	18 045
Fordringar förfallna > 60 dgr - 89 dgr	2 154	965
Fordringar förfallna > 90 dgr - 179 dgr	6 907	7 037
Fordringar för fallna > 180 dgr - 360 dgr	975	5 430
Fordringar förfallna > 360 dgr	12 290	24 102
Summa	284 405	55 579

² I redovisning för förfallna fordringar mindre än 60 dagar ingår 212 mkr där byggnadskreditiv var fullt utnyttjade och vid kapitalisering av ränta blev kontot övertrasserat. Samtliga av dessa konton var reglerade inom 3 bankdagar.

Tabell 7 Nedskrivningar och reserveringar

	2022-12-31	2021-12-31
Lånefordringar, brutto		
Offentlig sektor	-	-
Företagssektor	4 059 081	3 088 330
Hushållssektor	7 500 551	6 221 873
<i>Varav enskilda företagare</i>	2 332 770	1 717 264
Övriga	31 786	36 321
Summa	11 591 418	9 346 524
 Varav oreglerade fordringar som ingår i osäkra lånefordringar	271 744	46 444
Företagssektor	234 004	38 436
Hushållssektor	37 739	8 008
 Osäkra lånefordringar	33 577	58 714
Företagssektor	15 286	43 645
Hushållssektor	18 291	15 069
 Avgår specifika reserveringar för individuellt värderade fordringar	19 401	18 868
Reserveringar stadie 1 och 2	1 690	5 238
Reserveringar stadie 3 företagssektor	15 681	12 587
Reserveringar stadie 3 hushållssektor	2 029	1 043
 Lånefordringar, nettoredovisat värde		
Offentlig sektor	-	-
Företagssektor	4 042 275	3 072 010
Hushållssektor	7 497 957	6 219 326
<i>Varav enskilda företagare</i>	2 332 770	1 717 264
Övriga	31 786	36 321
Summa	11 572 018	9 327 656

Figur 3 Branschfördelning avseende utlåning i egen portfölj



6.3 Motpartsrisk

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

7 Marknadsrisk

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

7.1 Ränterisk

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

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

räntebindningstiderna för Sparbankens tillgångar och skulder i balansräkningen.

7.1.1 Riskhantering

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

Sparbanken beräknar även kapitalkrav för ränterisk i bankbok i Pelare II enligt Finansinspektionens tekniska standard. Vid beräkning appliceras olika scenarioantaganden som konstrueras med hjälp av en räntekurva. Med hjälp av dessa scenarier kan banken identifiera vilken framtida utveckling som är mest ogynnsam, och därmed utgöra kapitalkravet för ränterisk i bankboken. Scenariot som utgör kapitalkravet för ränterisk i bankbok 2022-12-31 är parallellförskjutning av räntekurvan med 200 baspunkter och som för Sparbankens del uppgår till 29,8 mkr. Dessutom behöver Sparbanken beräkna en kreditspreadrisk för värdepappersinnehav – denna uppgår per 2022-12-31 till 10,8 mkr.

Tabell 8 Räntebindningstider

2022 - Räntebindning för tillgångar och skulder – Ränteeponering

	Högst 1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-3 år	3-5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
Tillgångar									
Kassa	1 592 835	-	-	-	-	-	-	-367 757	1 225 078
Utlåning till kreditinstitut	276 365	-	-	-	-	-	-	-	276 365
Utlåning till allmänheten	3 742 184	4 725 853	307 216	753 652	969 130	1 073 983	-	-	11 572 018
Obligationer m.m.	261 782	754 712	-	-	-	-	-	-	1 016 494
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	181 931	181 931
Summa tillgångar	5 873 166	5 480 565	307 216	753 652	969 130	1 073 983	-	-185 826	14 271 886
Skulder och eget kapital									
Skulder till kreditinstitut	574 752	-	-	-	-	-	-	-	574 752
Inlåning från allmänheten	9 142 469	262 770	319 553	409 329	72 674	1 502	-	-	10 208 297
Emitterade värdepapper	-	2 000 000	-	-	-	-	-	-	2 000 000
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	86 752	86 752
Avsättningar	-	-	-	-	-	-	-	6 995	6 995
Efterställda skulder	-	150 000	-	-	-	-	-	-	150 000
Eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	1 247 068	1 247 068
Summa skulder och eget kapital	9 717 221	2 412 770	319 553	409 329	72 674	1 502	-	1 340 814	14 273 863
Differens tillgångar och skulder	-3 844 055	3 067 796	-12 336	344 322	896 456	1 072 481	-	-1 526 641	
Räntederivat, rörlig ränta erhålls	1 000 000	1 200 000	-	-	-	-	-	-	2 200 000
Räntederivat, fast ränta erläggs	-	-	-	-	1 975 000	225 000	-	-	2 200 000
Kumulativ exponering	-2 844 055	4 267 796	-12 336	344 322	121 456	847 481	-		

2021 - Räntebindning för tillgångar och skulder – Ränteexponering

	Högst 1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-3 år	3-5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
Tillgångar									
Kassa	1 592 835	-	-	-	-	-	-	4 667	1 597 502
Utlåning till kreditinstitut	222 877	-	-	-	-	-	-	-	222 877
Utlåning till allmänheten	3 172 743	3 951 973	162 577	145 039	1 536 468	358 857	-	-	9 327 656
Obligationer m.m.	684 729	723 040	-	50 527	-	-	-	-	1 458 297
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	140 313	140 313
Summa tillgångar	5 673 184	4 675 013	162 577	195 566	1 536 468	358 857	-	144 980	12 746 645
Skulder och eget kapital									
Skulder till kreditinstitut	80 307	-	-	-	-	-	-	-	80 307
Inlåning från allmänheten	9 895 860	221 098	184 882	41 366	-	-	-	-	10 343 207
Emitterade värdepapper	-	900 000	-	-	-	-	-	-	900 000
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	51 482	51 482
Avsättningar	-	-	-	-	-	-	-	6 164	6 164
Efterställda skulder	-	150 000	-	-	-	-	-	-	150 000
Eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	1 215 485	1 215 485
Summa skulder och eget kapital	9 976 167	1 271 098	184 882	41 366	-	-	-	1 273 131	12 746 645
Differens tillgångar och skulder	-4 302 983	3 403 915	-22 306	154 199	1 536 468	358 857	-	-1 128 151	
Räntederivat, rörlig ränta erhålls	-	1 150 000	-	-	-	-	-	-	1 150 000
Räntederivat, fast ränta erläggs	-	-	-	-	1 050 000	100 000	-	-	1 150 000
Kumulativ exponering	-4 302 983	4 553 915	-22 306	154 199	486 468	258 857	-	-	

7.2 Valutarisk

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

7.2.1 Riskhantering

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

Tabell 9 Valutaexponeringar

	2022-12-31	2021-12-31
EUR	2 221	704
DKK	1 446	761
NOK	1 231	7
USD	1 997	3 280
GBP	909	74
Övriga	819	788
Summa	8 623	5 614

7.3 Aktiekursrisk

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

7.3.1 Riskhantering

Sparbanken har exponeringar i aktier som ej ingår i handelslagret som hålls av strategiska skäl. I tabell 10 nedan framgår innehav i bankboken:

Tabell 10 Aktier och andelar

	2022-12-31			2021-12-31		
	Antal	Börsvärde	Redovisat värde	Antal	Börsvärde	Redovisat värde
Aktier						
VISA Inc C convertibles	595	1 204	1 204	595	1 165	1 165
Sparbankernas Kort AB	-	-	-	814	-	-
Indecap	561	-	13	561	-	13
SDC A/S	43 004	-	25 862	35 435	-	19 157
Borgo	80 090	-	12 488	-	-	-
Summa	124 250	1 204	39 567	37 406	1 165	20 335

8 Likviditetsrisk

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

8.1 Riskapitet

Likviditetsrisken i Sparbanken hanteras av beslutade apiter och limiter. Likviditets-täckningsgraden ska med god marginal överstiga de regulatoriska kraven, Sparbanken ska dessutom innehålla faciliteter för att täcka 60 dagars utflöde i ett stressat scenario.

8.2 Riskhantering

Sparbankens riskhantering regleras i FFFS 2010:7 samt FFFS 2014:12, och fokuserar på att skapa likviditetsresurser och optimera portföljstrukturen. Likviditeten bevakas löpande och stresstester utförs för olika scenarioantaganden. I denna monitoreringsprocess ska Sparbanken även kontinuerligt uppskatta kostnaden för finansiering för att säkerställa en adekvat sammansättning av upplåningsportföljen. Grundpelaren i upplånings-portföljen består av inlåning från allmänheten och som kompletterats med upplåning i marknaden via certifikat- och obligationsprogram. Det korta likviditetsbehovet bevakas framförallt genom likviditetstäckningsgraden som per 2021-12-31 uppgår till 240 %. Det långsiktiga likviditetsbehovet bevakas med netto-finansieringskvoten, som Sparbanken för närvarande implementerar enligt kommande regelverk. Sparbankens tolkning av kommande regelverk konstaterar att netto-finansierings-kvoten efterlevs.

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

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

Sparbanken har fördelat sin likviditetsrisk-hantering i två kategorier:

- Likviditetsreserv
- Rörelselikviditet

Sparbankens likviditetsreserv ämnar säkerställa den kortsiktiga betalningsförmågan, och definieras utifrån regelverkets likviditets-täckningsgrad. Nyckeltalen ska säkerställa att banken innehar tillräckligt högkvalitativa och icke intecknade tillgångar för att klara likviditetsbehovet i ett stressat scenario.

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

Banken har en beredskapsplan för en eventuell likviditetskris som beskriver de handlings-alternativ som banken erfordras vid en sådan situation. Nedan framgår likviditeten som finns tillgänglig per 2021-12-31:

Tabell 11 Likviditetsreserv och rörelselikviditet 2022

Typ	Nivå	Tillgänglig likviditet	Vikt	Likviditetsreserv	Rörelselikviditet
Kommun	Level 1	421 015	100%	421 015	0
Säkerställda	Level 1	242 332	93%	225 369	16 963
Säkerställda	Level 2	193 204	85%	164 224	28 981
Företagsobligationer	Övrig	159 944	0%	0	159 944
Kassa/Rix	Övrig	1 501 443	0%	0	1 501 443
Övrig clearing	Övrig	47 969	0%	0	47 969
Outnyttjade kreditlimiter	Övrig	130 000	0%	0	130 000
Totalt		2 695 907		810 607	1 885 300
Behov		1 000 175		383 384	616 791
Överskott/Underskott		1 695 732		427 223	1 268 509

Sparbankens likviditetsexponering med avseende på återstående löptider på tillgångar och skulder framgår av tabellen nedan:

Tabell 12 Likviditetsexponeringar

Likviditetsexponeringar 2022	Odiskonterade kassaflöden - kontraktuell återstående löptid						
Kontraktuell återstående löptid	På anfordran	Högst 3 mån	3 mån-1år	1 år – 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa
Tillgångar							
Kassa	1 225 078	-	-	-	-	-	1 225 078
Utlåning till kreditinstitut	276 365	-	-	-	-	-	276 365
Utlåning till allmänheten	-	7 428	238 327	1 499 233	9 827 030	-	11 572 018
Obligationer m.m.	-	50 029	139 938	826 528	-	-	1 016 495
Derivat	-	-	17 214	48 750	-	-	65 964
Övriga tillgångar	10 074	7 622	-	-	-	3 274	20 970
Upplupna intäkter	-	22 706	-	-	-	-	22 706
Summa tillgångar	1 511 517	87 785	395 479	2 374 511	9 827 030	3 274	14 199 596
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	574 752	-	-	-	-	-	574 752
Inlåning från allmänheten	9 147 858	259 755	726 511	74 173	-	-	10 208 297
Emitterade värdepapper	-	6 989	518 399	1 521 309	-	-	2 046 697
Övriga skulder	1 683	22 968	196	-	-	8 662	33 510
Upplupna kostnader	33	22 288	22 050	11	-	8 621	53 004
Avsättningar	6 995	-	-	-	-	-	6 995
Efterställda skulder	-	1 001	3 004	16 020	154 367	-	174 392
Summa skulder	9 731 322	313 001	1 270 160	1 611 513	154 367	17 283	13 097 647
Outnyttjad del av beviljade krediter, kreditlöften och garantier	1 452 897						1 452 897
Total skillnad	-9 672 701	-225 216	-874 681	762 998	9 672 663	-14 010	-350 948

Likviditetsexponeringar 2021		Odiskonterade kassaflöden - kontraktuellt återstående löptid					
Kontraktuellt återstående löptid	På anfordran	Högst 3 mån	3 mån-1år	1 år – 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa
Tillgångar							
Kassa	1 597 502	-	-	-	-	-	1 597 502
Utlåning till kreditinstitut	222 877	-	-	-	-	-	222 877
Utlåning till allmänheten	-	215 407	250 139	581 422	9 937 600	-	10 984 567
Obligationer m.m.	-	155 173	250 816	1 019 777	41 474	-	1 467 240
Övriga tillgångar	-	4 923	-	-	-	6 055	10 978
Upplupna intäkter	-	27 958	-	-	-	-	27 958
Summa tillgångar	1 820 379	403 461	500 955	1 601 199	9 979 074	6 055	14 311 123
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	80 307	-	-	-	-	-	80 307
Inlåning från allmänheten	9 895 860	221 098	184 882	41 366	-	-	10 343 207
Emitterade värdepapper	-	1 615	304 844	608 998	-	-	915 457
Övriga skulder	1 640	18 746	473	-	-	57	20 915
Upplupna kostnader	32	4 121	19 453	4	-	6 723	30 333
Avsättningar	3 502	-	-	-	-	-	3 502
Efterställda skulder	-	978	2 934	15 648	158 178	-	177 738
Summa skulder	9 981 341	246 558	512 586	666 016	158 178	6 780	11 571 459
Outnyttjad del av beviljade krediter, kreditlöften och garantier	1 975 103						1 975 103
Total skillnad	-10 136 064	156 902	-11 632	935 184	9 820 896	-725	764 561

8.3 Finansieringsrisk

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

8.4 Riskhantering

Sparbankens finansieringsriskhantering fördelas på upplåning och placeringar:

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

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

Tabell 14 Finansieringsstruktur

Finansieringstyp (tkr)	Belopp	Outnyttjat	Maxbelopp (ram)
Inlåning	10 208	N/A	N/A
Obligationer	2 148	2 850	5 000
Varav Förlagslån	150		
Certifikat	0	2 000	2 000
Kreditlinor	500	530	1 030
Summa	12 856	5 380	8 030

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

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

8.5 Riskhantering

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

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

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

8.5.1 Självutvärderingar

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

8.5.2 Nya produkter och tjänster

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

8.5.3 Kontinuitetshantering

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

8.5.4 Incidentrapportering

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

8.5.5 Visselblåsning

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

8.5.6 Försäkringstäckning

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

9 Bilaga 1 Offentliggörande enligt artikel 5 förordning (EU) nr 1423/2013

Kärnprimärkapital: Instrument och reserver		2022-12-31	2021-12-31
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder Varav: instrumenttyp 1 Varav: instrumenttyp 2		
2	Ej utdelade vinstmedel	1 205 078	1 187 956
3	Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	-4 477	8 406
3a	Reserveringar för allmänna risker i bankrörelse		
4	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.3 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från kärnprimärkapitalet Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018		
5	Minoritetsintressen (tillåtet belopp i konsoliderat kärnprimärkapital)		
5a	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning		
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 200 602	1 196 363
Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar		2022-12-31	2021-12-31
7	Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)		
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)		
9	Tomt fält i EU		
10	Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana som uppstår till följd av temporära skillnader (netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)	-23 237	-37 433
11	Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessäkringar		
12	Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp		
13	Eventuell ökning i eget kapital till följd av värdepapperiserade tillgångar (negativt belopp)		
14	Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus		
15	Förmånsbestämda pensionsplaner (negativt belopp)		
16	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna kärnprimärkapitalinstrument (negativt belopp)		
17	Innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institut har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)		
18	Institutes direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp)		
19	Institutes direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp)		
20	Tomt fält i EU		
20a	Exponeringsbelopp för följande poster som är kvalificerade för en riskvikt på 1 250 % när institutet väljer alternativet med avdrag		
20b	Varav: kvalificerade innehav utanför den finansiella sektorn (negativt belopp)		
20c	Varav: värdepapperiseringspositioner (negativt belopp)		
20d	Varav: transaktioner utan samtidig motprestation (negativt belopp)		
21	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp över		

	tröskelvärde på 10 %, netto efter minskning för tillhörandeskatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)		
22	Belopp som överskrider tröskelvärde på 15 % (negativt belopp)		
23	Varav: Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn när institutet har en väsentlig investering i de enheterna		
24	Tomt fält i EU		
25	Varav: uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader		
25a	Förluster för innevarande räkenskapsår (negativt belopp)		
25b	Förutsebara skatter som är relaterade till kärnprimärkapitalposter (negativt belopp)		
26	Lagstiftningsjusteringar som tillämpas på kärnprimärkapital med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftning före kapitaltäckningsförfordningen		
26a	Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster i enlighet med artiklarna 467 och 468		
	Varav: filter för orealiserad förlust 1		
	Varav: filter för orealiserad vinst 1		
26b	Belopp som ska dras av från eller läggas till kärnprimärkapital med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelserna före kapitaltäckningsförfordningen		
	Varav: ...		
27	Avdrag från kvalificerade primärkapitaltillskott som överskrider institutets primärkapitaltillskott (negativt belopp)		
28	Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-	-
29	Kärnprimärkapital	1 215 944	1 158 929
Primärkapitaltillskott: Instrument		2022-12-31	2021-12-31
30	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		
31	Varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder		
32	Varav: klassificerade som skulder enligt tillämpliga redovisningsstandarder		
33	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.4 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från primärkapitaltillskottet		
	Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 jan-18		
34	Kvalificerade primärkapital som ingår i konsoliderat primärkapitaltillskott (inbegripet minoritetsintressen som inte tas med i rad 5) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part		
35	Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning		
36	Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar		
Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar		2022-12-31	2021-12-31
37	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna primärkapitaltillskottsinstrument (negativt belopp)		
38	Innehav av primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvis ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)		

39	Direkta och indirekta innehav av primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärde 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		
40	Institutes direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärde på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp)		
41	Lagstiftningsjusteringar som tillämpas på primärkapitaltillskott med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftningen före kapitaltäckningsförfordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs. restvärde enligt kapitaltäckningsförfordningen)		
41a	Restvärden som dras från primärkapitaltillskott med avseende på avdrag från kärnprimärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 472 i förordning (EU) nr 575/2013 Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. väsentliga delårsförluster netto, immateriella tillgångar, underskott i avsättningar i förhållande till förväntade förluster osv.		
41b	Restvärden som dras från primärkapitaltillskott med avseende på avdrag från supplementärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 475 i förordning (EU) nr 575/2013 Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. korsvist ägande av supplementärkapitalinstrument, direkta innehav av icke-väsentliga investeringar i kapitalet hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.		
41c	Belopp som ska dras av ifrån eller läggas till primärkapitaltillskott med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelserna före kapitaltäckningsförfordningen Varav:...eventuella filter för realiserade förluster Varav:...eventuella filter för realiserade vinster Varav:...		
42	Avdrag från kvalificerade supplementärkapitalinstrument som överskrider institutets supplementärkapital (negativt belopp)		
43	Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott		
44	Primärkapitaltillskott		
45	Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	1 215 944	1 158 929
Supplementärkapital: instrument och avsättningar		2022-12-31	2021-12-31
46	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	150 000	150 000
47	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.5 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet		
48	Kvalificerade supplementärkapital som ingår i konsoliderat supplementärkapital (inbegripet minoritetsintressen och primärkapitaltillskottsinstrument som inte tas med i rad 5 eller 34) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part		
49	Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning		
50	Kreditriskjusteringar		
51	Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	150 000	150 000
Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar		2022-12-31	2021-12-31
52	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna supplementärkapitaltillskottsinstrument och efterställda lån (negativt belopp)		
53	Innehav av supplementärkapitaltillskottsinstrument och efterställda lån i enheter i den		

	finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)		
54	Direkta och indirekta innehav av supplementärkapitaltillskottsinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärde 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		
54a	Varav nya innehav som inte omfattas av övergångsarrangemang		
54b	Varav innehav som inte fanns före den 1 januari 2013 och som omfattas av övergångsarrangemang		
55	Institutes direkta och indirekta innehav av supplementärkapitalinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		
56	Lagstiftningsjusteringar som tillämpas på supplementärkapitaltillskott med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftningen före kapitaltäckningsförfordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs. restvärde enligt kapitaltäckningsförfordningen)		
56a	Restvärden som dras från supplementärkapital med avseende på avdrag från kärnprimärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 472 i förordning (EU) nr 575/2013		
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. väsentliga delårsförluster netto, immateriella tillgångar, underskott i avsättningar i förhållande till förväntade förluster osv.		
56b	Restvärden som dras från supplementärkapital med avseende på avdrag från primärkapitaltillskott under övergångsperioden i enlighet med artikel 475 i förordning (EU) nr 575/2013		
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. korsvist ägande av primärkapitaltillskottsinstrument, direkta innehav av icke-väsentliga investeringar i kapitalet hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.		
56c	Belopp som ska dras av ifrån eller läggas till supplementärkapital med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelser som tillämpades före kapitaltäckningsförfordningen		
	Varav:...eventuella filter för orealiserade förluster		
	Varav:...eventuella filter för orealiserade vinster		
	Varav:...		
57	Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	-	-
58	Supplementärkapital	150 000	150 000
59	Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	1 365 944	1 308 929
59a	Risikvägda tillgångar med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i de bestämmelser som tillämpades före kapitaltäckningsförfordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs. restvärde enligt kapitaltäckningsförfordningen)		
	Varav: ...poster som inte dragits av från kärnprimärkapital (restvärden enligt kapitaltäckningsförfordning (EU) 575/213) (poster ska redovisas rad för rad, t.ex. uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet netto efter minskning för tillhörande skatteskuld, indirekta innehav av eget kärnprimärkapital osv.)		
	Varav: ...poster som inte dragits av från primärkapitaltillskottsposter (restvärden enligt förordning (EU) nr 575/2013) (poster ska redovisas rad för rad, t.ex. korsvist ägande av supplementärkapitalinstrument, direkta innehav av icke-väsentliga investeringar i kapitalet hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.)		
	Poster som inte dragits av från supplementärkapitalinstrument (restvärden enligt förordning (EU) nr 575/2013) (poster ska redovisas rad för rad, t.ex. indirekta innehav av egna supplementärkapitalinstrument, innehav av icke-väsentliga investeringar i kapital hos andra enheter i den finansiella sektorn, indirekta innehav av väsentliga investeringar i kapital hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.)		
60	Totala riskvägda tillgångar	6 665 541	6 235 727

Kapitalrelationer och buffertar		2022-12-31	2021-12-31
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	18,24%	18,59%
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	18,24%	18,59%
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	20,49%	20,99%
64	Institutsspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontracyklisk kapitalbuffert, plus systemriskbuffert, plus buffert för systemviktiga institut (buffert för globala systemviktiga institut eller andra systemviktiga institut) uttryckt som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	2,50%	2,50%
65	Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
66	Varav: krav på kontracyklisk buffert	1,00%	-
67	Varav: krav på systemriskbuffert		
67a	Varav: buffert för globalt systemviktiga institut eller för annat systemviktigt institut		
68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	12,12%	12,59%
69	(ej relevant i EU-förordningen)		
70	(ej relevant i EU-förordningen)		
71	(ej relevant i EU-förordningen)		
Kapitalrelationer och buffertar		2022-12-31	2021-12-31
72	Direkta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp under tröskelvärde på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)	-	-
73	Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp under tröskelvärde på 10%, netto efter godtagbara korta positioner)		
74	Tomt fält i EU		
75	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp under tröskelvärde på 10 %, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda)	26 623	39 574
Tak som ska tillämpas på inkludering av avsättningar i supplementärkapital		2022-12-31	2021-12-31
76	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av schablonmetoden (före tillämpning av taket)		
77	Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt schablonmetoden		
78	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av internmetoden (före tillämpning av taket)		
79	Tak för inkludering av kreditriskexponeringar i supplementärkapitalet enligt internmetoden		

10 Bilaga 2 Offentliggörande enligt artikel 3 förordning (EU) nr 1423/2013

2022-12-31

1	Emittent	Sparbanken Syd
2	Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från Cusip, Isin eller Bloomberg för privata placeringar)	SE0011869585
3	Reglerande lag(ar) för instrument	Svenska
Rättslig behandling		
4	Övergångsbestämmelser enligt kapitalkravsförordningen	Supplementärkapital
5	Bestämmelser enligt kapitalkravsförordningen efter övergångstiden	Supplementärkapital
6	Godtagbara på individuell/grupp (undergruppsnivå)/individuell och grupp (undergrupps)nivå	Individuell
7	Instrumenttyp (typer ska specificeras av varje jurisdiktion)	Supplementärkapital enligt EU 575/2013 art. 63
8	Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljöer, enligt senaste rapporteringsdatum)	SEK 150 m
9	Instrumentets nominella belopp	SEK 150 m
9a	Emissionspris	100%
9b	Inlösenpris	100% av nominellt belopp
10	Redovisningsklassificering	Skuld - upplupet anskaffningsvärde
11	Ursprungligt emissionsdatum	2019-01-31
12	Eviga eller tidsbestämda	Tidsbestämd
13	Ursprunglig förfallodag	2029-01-31
14	Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndighet	Ja
15	Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp	2024-02-01, 100%
16	Efterföljande inlösendatum, i förekommande fall	N/A
Kuponger/utdelningar		
17	Fast eller rörlig utdelning/kupong	Rörlig, kvartalsbasis
18	Kupongränta och eventuellt tillhörande index	Stibor 3 mån + 2,70%
19	Förekomst av utdelningsstopp	Nej
20a	Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	Obligatoriskt
20b	Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	Obligatoriskt
21	Förekomst av step-up eller annat incitament för återlösen	Nej
22	Icke-kumulativa eller kumulativa	Icke-kumulativa
23	Konvertibla eller icke-konvertibla	Icke konvertibla
24	Om konvertibla, konverteringstrigger(s)	N/A
25	Om konvertibla, helt eller delvis	N/A
26	Om konvertibla, omräkningskurs	N/A
27	Om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering	N/A
28	Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen görs till	N/A
29	Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringen görs till	N/A
30	Nedskrivningsdelar	Nej
31	Om nedskrivning, nedskrivningstrigger(s)	N/A
32	Om nedskrivning, fullständig eller delvis	N/A
33	Om nedskrivning, permanent eller tillfällig	N/A
34	Om nedskrivningen är tillfällig, beskriv uppskrivningsmekanismen	N/A
35	Position i prioriteringshierarkin för likvidation (ange typ av instrument som är direkt högre i rangordning)	Efterställt
36	Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven	Nej
37	Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven	N/A

11 Bilaga 3 Mallar EU LR1-3

Mall EU LR1 – LRSum: Sammanfattande avstämning av redovisningstillgångar och exponeringar i bruttosoliditetsgrad		Tillämpligt belopp
1	Sammanlagda tillgångar enligt offentliggjorda finansiella rapporter	14 271 886
2	Justering för enheter som är konsoliderade för redovisningsändamål men som inte omfattas av konsolideringen enligt tillsyns krav	
3	(Justering för värdepapperiserade exponeringar som uppfyller de operativa kraven för godkännande av risköverföring)	
4	(Justering för tillfälligt undantag för exponeringar mot centralbanker (i tillämpliga fall))	
5	(Justering för förvaltningstillgångar som redovisas i balansräkningen i enlighet med de tillämpliga redovisningsreglerna men som undantas från det totala exponeringsmålet i enlighet med artikel 429a.1 (i) i kapitalkravsförordningen)	
6	Justering för avistaköp och avistaförsäljning av finansiella tillgångar som omfattas av handelsdagsredovisning	
7	Justering för godtagbara överföringar för poolning av kontanta medel	
8	Justering för finansiella derivatinstrument	125 880
9	Justering för transaktioner för värdepappersfinansiering	
10	Justering för poster utanför balansräkningen (dvs. konvertering till kreditkvivalenter för exponeringar utanför balansräkningen)	282 423
11	(Justering för krav på försiktig värdering och specifika och allmänna avsättningar som har lett till reducerat primärkapital)	
EU-11a	(Justering för exponeringar som undantas från det totala exponeringsmålet i enlighet med artikel 429a.1 c i kapitalkravsförordningen)	
EU-11b	(Justering för exponeringar som undantas från det totala exponeringsmålet i enlighet med artikel 429a.1 j i kapitalkravsförordningen)	
12	Andra justeringar	-20 960
13	Totalt exponeringsmål	14 659 229

Mall EU LR2 – LRCom: Bruttosoliditetsgrad enligt enhetligt offentliggörande		Bruttosoliditetsgrad för exponering – kapitalkravsförordningen	
		2022-12-31	2021-12-31
Exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)			
1	Poster i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering, men inklusive säkerhet)	14 206 355	12 746 645
2	Tilläggsbelopp med avseende på ställd derivatsäkerhet som dragits av från tillgångarna i balansräkningen i enlighet med de tillämpliga redovisningsreglerna		
3	(Avdrag för tillgångar i form av fordringar för kontant tilläggsmarginalsäkerhet i derivattransaktioner)		
4	(Justering för värdepapper som tagits emot under transaktioner för värdepappersfinansiering och som redovisas som en tillgång)		
5	(Allmänna kreditriskjusteringar av poster i balansräkningen)	67 105	-42 743
6	(Tilläggsbelopp som dragits av för att fastställa primärkapital)	-23 354	-37 433
7	Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)	14 249 926	12 666 469
Derivatexponeringar			
8	Återanskaffningskostnad som sammanhänger med derivattransaktioner enligt schablonmetoden för motpartskreditrisk (dvs. netto av den medräkningsbara kontanta tilläggsmarginalsäkerheten)		
EU-8a	Undantag för derivat: Bidrag till ersättningskostnader enligt den förenklade schablonmetoden		
9	Tilläggsbelopp för möjlig framtida exponering i samband med derivattransaktioner enligt schablonmetoden för motpartskreditrisk		
EU-9a	Undantag för derivat: Bidrag till möjlig framtida exponering enligt den förenklade schablonmetoden		
EU-9b	Exponering fastställd enligt ursprunglig åtagandemetod	125 880	20 951
10	(Undantagen central motpartsdel av handelsexponeringar som clearats av kunden) (schablonmetod för motpartskreditrisk)		

EU-10a	(Undantagen central motpartsdel av handelsexponeringar som clearats av kunden) (förenklad schablonmetod)		
EU-10b	(Undantagen central motpartsdel av handelsexponeringar som clearats av kunden) (ursprungligt åtagande-metod)		
11	Justerat effektivt teoretiskt belopp i skriftliga kreditderivat		
12	(Justerade effektiva teoretiska kvittningar och tilläggsavdrag för skriftliga kreditderivat)		
13	Sammanlagda derivatexponeringar	125 880	20 951
Exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering			
14	Bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering (utan godkännande av nettning) efter justering för försäljningstransaktioner		
15	(Nettade belopp för kontantskulder och kontantfordringar av bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering)		
16	Motpartens kreditriskexponering mot tillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering		
EU-16a	Undantag för transaktioner för värdepappersfinansiering: Motpartens kreditriskexponering i enlighet med artiklarna 429e.5 och 222 i kapitalkravsförordningen		
17	Exponeringar mot förmedlade transaktioner		
EU-17a	(Undantagen central motpartsdel av exponeringar mot transaktioner för värdepappersfinansiering som clearats av kunden)		
18	Sammanlagda exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering		
Andra exponeringar utanför balansräkningen			
19	Exponeringar utanför balansräkningen i effektiva teoretiska belopp	283 423	362 778
20	(Justeringar för konvertering till kreditekvivalenter)		
21	(Allmänna avsättningar som dragits av för att fastställa primärkapital och specifika avsättningar förbundna med exponeringar utanför balansräkningen)		
22	Exponeringar utanför balansräkningen	283 423	362 778
Undantagna exponeringar			
EU-22a	(Exponeringar som undantas från det totala exponeringsmåttet i enlighet med artikel 429a.1 c i kapitalkravsförordningen)		
EU-22b	(Undantagna exponeringar i enlighet med artikel 429a.1 j i kapitalkravsförordningen (i och utanför balansräkningen))		
EU-22c	(Undantagna exponeringar för offentliga utvecklingsbanker (eller utvecklingsenheter) – Offentliga investeringar)		
EU-22d	(Undantagna exponeringar för offentliga utvecklingsbanker (eller utvecklingsenheter) – Subventionerade lån)		
EU-22e	(Undantagna exponeringar vid förmedling (passing-through) av subventionerade lån för icke-offentliga utvecklingsbanker (eller utvecklingsenheter))		
EU-22f	(Undantagna garanterade delar av exponeringar i samband med exportkrediter)		
EU-22g	(Undantagna överskjutande säkerheter som deponerats hos trepartsagenter)		
EU-22h	(Undantagna värdepapperscentralrelaterade tjänster hos värdepapperscentraler/institut i enlighet med artikel 429a.1 o i kapitalkravsförordningen)		
EU-22i	(Undantagna värdepapperscentralrelaterade tjänster hos utsedda institut i enlighet med artikel 429a.1 p i kapitalkravsförordningen)		
EU-22j	(Minskning av exponeringsvärdet för förfinansieringslån eller mellankredit)		
EU-22k	(Sammanlagda undantagna exponeringar)		
Kapitalmätt och totalt exponeringsmätt			
23	Primärkapital	1 219 022	1 158 929
24	Totalt exponeringsmätt	14 659 229	13 050 199
Bruttosoliditetsgrad			
25	Bruttosoliditetsgrad (i %)	8,32%	8,88%
EU-25	Bruttosoliditetsgrad (bortsett från inverkan av undantaget för offentliga investeringar och subventionerade lån) (%)		
25a	Bruttosoliditetsgrad (bortsett från inverkan av tillämpliga tillfälliga undantag för centralbanksreserver) (%)		
26	Lagstadgade minimikrav på bruttosoliditetsgrad (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (%)		
EU-26b	varav: som utgörs av kärnprimärkapital		
27	Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)		

EU-
27a Samlade bruttosoliditetskrav (%)

Val av övergångsarrangemang och relevanta exponeringar

EU-
27b Val av övergångsarrangemang för definition av kapitalmättet

Offentliggörande av medelvärden

- 28 Dagliga medelvärden för bruttotillgångar i transaktioner för värdepapperisering efter justering för försäljningstransaktioner och nettning av förbundna kontantskulder och kontantfordringar
- 29 Värdet vid kvartalsslut för bruttotillgångar i SFT, efter justering för försäljningstransaktioner och efter nettning av belopp för kontantskulder och kontantfordringar
- 30 Totalt exponeringsmätt (inbegripet inverkan av tillämpliga tillfälliga undantag för centralbanksreserver) som omfattar medelvärden från rad 28 av bruttotillgångar i SFT (efter justering för försäljningstransaktioner och efter nettning av belopp för kontantskulder och kontantfordringar)
- 30a Totalt exponeringsmätt (bortsett från inverkan av tillämpliga tillfälliga undantag för centralbanksreserver) som omfattar medelvärden från rad 28 av bruttotillgångar i SFT (efter justering för försäljningstransaktioner och efter nettning av belopp för kontantskulder och kontantfordringar)
- 31 Bruttosoliditetsgrad (inbegripet inverkan av tillämpliga tillfälliga undantag för centralbanksreserver) som omfattar medelvärden från rad 28 av bruttotillgångar i SFT (efter justering för försäljningstransaktioner och efter nettning av belopp för kontantskulder och kontantfordringar)
- 31a Bruttosoliditetsgrad (bortsett från inverkan av tillämpliga tillfälliga undantag för centralbanksreserver) som omfattar medelvärden från rad 28 av bruttotillgångar i SFT (efter justering för försäljningstransaktioner och efter nettning av belopp för kontantskulder och kontantfordringar)

Mall EU LR3 – LRSpl: Uppdelning av exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar)		Bruttosoliditetsgrad för exponering – kapitalkravsförordningen
EU-1	Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar) varav:	14 271 886
EU-2	Exponeringar i handelslagret	0
EU-3	Exponeringar utanför handelslagret, varav:	12 271 886
EU-4	Säkerställda obligationer	435 389
EU-5	Exponeringar som hanteras som exponeringar mot suveräna stater	1 355 440
EU-6	Exponeringar mot delstatliga självstyrelseorgan, multilaterala utvecklingsbanker, internationella organisationer och offentliga organ som inte behandlas som exponeringar mot suveräna stater	426 684
EU-7	Institut	328 351
EU-8	Säkrade genom panträtt i fastigheter	7 339 549
EU-9	Hushållsexponeringar	1 920 974
EU-10	Företag	2 210 550
EU-11	Fallerande exponeringar	38 460
EU-12	Övriga exponeringar (t.ex. aktier, värdepapperiseringar och övriga motpartslösa tillgångar)	216 489